

Примітки до фінансової звітності ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» за 2016 року

Додаток до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2 «Баланс»

Підприємство **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОДЕСЬКЕ МУНІЦИПАЛЬНЕ СТРАХОВЕ
ТОВАРИСТВО «РЕСПЕКТ»**

Дата (рік,
місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ		
22448445		
за КОАТУУ		
5110137500		
за КОПФГ		
230		
за СПОДУ		
за КВЕД		
65.12		

Територія Одеська

Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство

Орган державного управління _____

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя

Середня кількість працівників¹ 17

Одиниця виміру: тис. грн _____

Адреса 65029, м. Одеса, вул. Князівська, 15, кв. 1

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс

на 31 грудня 2016 р.

Форма № 1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На кінець 2014 р.	На кінець 2015 р.	На кінець 2015 р. з коригуванням	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	4	5
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	210	210	210	212
первісна вартість	1001	215	215	215	218
накопичена амортизація	1002	5	5	5	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-	-
Основні засоби:	1010	80	64	64	2254
первісна вартість	1011	314	331	331	2941
знос	1012	234	367	267	687
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-	-
Довгострокові біологічні активи:	1020	-	-	-	-
первісна вартість	1021	-	-	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	21824	18038	18861	18834
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	529	422	422	605
Відстрочені податкові активи	1045	3	23	23	14
Гудвіл	1050	-	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	-
Усього за розділом I	1095	22646	18757	19580	21919
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	-	1	1	21
Виробничі запаси	1101	-	1	1	-

Незавершене виробництво	1102	-	-	-	-
Готова продукція	1103	-	-	-	-
Товари	1104	-	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125	2027	896	896	1526
Дебіторська заборгованість за рахунками: за виданими авансами	1130	-	-	-	58
з бюджетом	1135	146	-	-	10
у тому числі з податку на прибуток	1136	146	-	-	10
Дебіторська заборгованість за рахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	-	201
Дебіторська заборгованість за рахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	673	21	21	2360
Поточні фінансові інвестиції	1160	20506	20500	21513	12228
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	9950	12694	12694	9565
Готівка	1166	-	5	5	1
Рахунки в банках	1167	9950	12689	12689	9564
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	30197	7118	7118	4408
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-	
резервах незароблених премій	1183	30197	7092	7092	4407
інших страхових резервах	1184	-	26	26	
Інші оборотні активи	1190	-	-	-	
Усього за розділом II	1195	63499	41230	42243	30377
III. Необоротні активи, утримані для продажу та групи вибуття	1200	-	-	-	
Баланс	1300	86145	59987	61823	52296

Пасив	Код рядка	На кінець 2014 р.	На кінець 2015 р.	На кінець 2015 р. з коригуванням	На кінець звітнього періоду
1	2	3		4	5
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7715	7715	7715	7715
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-	
Додатковий капітал	1410	34	-4765	34	34
Емісійний дохід	1411	-	-4765	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-	
Резервний капітал	1415	35348	42576	39614	24743
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7323	540	540	1645
Неоплачений капітал	1425	(-)	-	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	-	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	-	
Усього за розділом I	1495	50420	46066	47903	34137
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-	

Цільове фінансування	1525	-	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	-	
Страхові резерви	1530	34749	11085	11085	11502
у тому числі:					
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1054	2528	2528	5580
резерв незароблених премій	1533	33695	8557	8557	5922
інші страхові резерви	1534	-	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-	
Усього за розділом II	1595	34749	11085	11085	11502
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	-	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	56	11	10	23
з бюджетом	1620	3	1356	1356	2202
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1354	1354	2202
розрахунки зі страхування	1625	8	10	10	-
розрахунки з оплати праці	1630	15	20	20	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4	-	-	2490
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	360	360	360	360
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	51	65	65	77
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	479	1014	1014	1505
Усього за розділом III	1695	976	2836	2835	6657
IV. Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групи вибуття	1700	-	-	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-	
Баланс	1900	86145	59987	61823	52296

(1) Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

(421) 0

(2) З рядка 420 графа 4 Сума благодійної

доп
омо
ги

Підприємство **ПАТ «ОМСТ«РЕСПЕКТ»** Дата _____
 Територія _____ за ЄДРПОУ _____
 Орган державного управління Одеська за КОАТУУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за СПОДУ _____
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ _____
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за КВЕД _____
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2017	01	01
22448445		
5110137500		
230		
65.12		
v		

Звіт про фінансові результати

за _____ рік 20 _____ 16 _____ р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За 2015 р.	За 2014 р.
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	9873	6279	10153
Премії підписані, валова сума	2011	61333	54056	112047
Премії, передані у перестраховання	2012	51410	49811	100587
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(2634)	(25139)	(6265)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(2684)	(23105)	(7572)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1771)	(1085)	(815)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	1896	(1822)	(1946)
Валовий:				
прибуток	2090	6206	3372	7392
збиток	2095	(-)	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(3077)	(1449)	(582)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(3051)	(1475)	(582)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(26)	(26)	-
Інші операційні доходи	2120	457	1041	904
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	128
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(894)	(598)	(508)
Витрати на збут	2150	(1466)	(973)	(27)
Інші операційні витрати	2180	(48)	(198)	(16)

Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1178	1195	7163
збиток	2195	(-)	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2684	1323	-
Інші доходи	2240	206	23	-
Фінансові витрати	2250	-	(-)	(19)
Втрати від участі в капіталі	2255	-(27)	(-)	(-)
Інші витрати	2270	-	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4041	2541	7772
збиток	2295	-	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2212)	(1817)	(544)
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1829	724	7228
збиток	2355	-	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За 2015 р.	За 2014 р.
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	(4799)	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	(4799)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	(4799)	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1829	(4075)	7228

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За 2015 р.	За 2014 р.
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	197	194	1524
Витрати на оплату праці	2505	855	642	506
Відрахування на соціальні заходи	2510	188	221	192
Амортизація	2515	421	34	32
Інші операційні витрати	2520	4444	3585	1058
Разом	2550	6105	4676	3312

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За 2015 р.	За 2014 р.
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	771500	771500	771500
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	2,37071	0,93843	9,36876
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	-

Примітка 1. Концептуальна основа складання звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності ПАТ «ОМСТ» РЕСПЕКТ» є період- 2016р., що закінчився 31.12.2016 р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретації, які як очікується, наберуть чинності, і політики, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки управлінським персоналом повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р.

Всі перерахунки та дисконтування здійснені станом на кінець звітного 2016року.

ПАТ «ОМСТ» РЕСПЕКТ» підтверджує намір продовжувати господарську діяльність не менше найближчих 12 місяців.

Примітка 2. Загальна інформація

ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» здійснює свою діяльність відповідно з Законом України “Про страхування” на підставі отриманих ліцензій Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України серії АВ №№ 584112-23 від 10.05.11, АВ № 584776 від 01.08.11р.

ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» існує на страховому ринку України вже 19 років.

Статутний капітал сформован у розмірі 7 715,0 тис. грн. На звітну дату фактично оплачено 7715,0 тис. грн. або 271,4 тис. Євро. (з урахуванням коливання курсу).

Страхове товариство на звітну дату орендує відокремлений офіс в місті Одеса. Має засоби обчислювальної техніки, зв'язку, власний сайт в інтернеті.

У складі ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» немає структурних підрозділів та філій.

В організації працює станом на 01 січня 2017 року 18 штатних співробітників.

Керівник та головний бухгалтер з вищим освітнім рівнем пройшли необхідний курс підготовки і перепідготовки кадрів згідно вимогам розділів 2 та 3 «Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ», затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.07.04 за №1590.

Примітка 3.

Датою затвердження фінансової звітності є дата проведення загальних зборів засновників.

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Основна діяльність підприємства

У своїй діяльності Підприємство керується чинним законодавством України, у тому числі Законами України «Про господарські товариства», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Податковим кодексом України, нормативно-правовими актами Національної Комісії що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг України (далі НКДРФПУ), внутрішніми регламентуючими документами, які визначають порядок здійснення підприємством господарських операцій.

До системи Страхової компанії на кінець звітного року входять Головний офіс, який знаходиться за адресою: Україна, 65029, у м. Одесі, вул.Князівська, буд. 15, офіс 1.

Основним напрямком діяльності Страхової компанії є здійснення різних видів страхування, та послуги з перестраховання

На підставі одержаних ліцензій Страхова компанія має право здійснювати наступні види страхування, у формі

добровольного страхування з:

- страхування вантажу и багажу (вантажобагажу);
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім громадянської відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізників));
- страхування від огневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування фінансових ризиків;

- страхування здоров'я на випадок захворювання;
 - страхування від нещасних випадків;
 - страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажу та багажу (вантажобагажу);
- обов'язкового страхування :

- особисте страхування робітників відомчий охорони (крім тих які працюють на підприємствах та установах які фінансуються з Державного бюджету України) і сільської пожежної охорони та членів добровольчих пожежних дружин (команд);
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за ущерб, який може бути заподіяне пожежами і аваріями на об'єктах підвищеної небезпечності, включаючи пожежевибуховонебезпечні об'єкти та об'єкти господарська діяльність яких може привести к аварії екологічного та санітарно-епідемічного характеру;
- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Примітка 4.2. Основи облікової політики та складання звітності

Основи підготовки інформації.

Фінансова звітність підприємства складена у відповідності з вимогами чинного законодавства, Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 (із змінами), та керуючись основними вимогами щодо розкриття інформації за Міжнародним стандартам фінансової звітності («МСФЗ»), вимогами нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та Методичних рекомендацій щодо застосування міжнародних стандартів фінансової звітності для страхових компаній в Україні.

Основні принципи облікової політики, які були використані у процесі підготовки та при складанні цієї фінансової звітності, припущення та судження керівництва Страхової компанії наведені далі. Основні принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно усіх періодів, які надані у звітності.

Функціональна валюта. Функціональною валютою цієї фінансової звітності Страхової компанії є національна валюта України – українська гривня (грн.). Фінансова звітність складена компанією у тисячах гривень.

Принципи облікової політики.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Зрозумілість - інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому.

Достовірність - інформація є достовірною, коли вона вільна від суттєвих помилок, упередженості та відображає дійсний стан справ.

Зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності страхової компанії. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику і її зміни.

Повне висвітлення - всі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків, фінансова звітність містить інформацію про фактичні та можливі результати операцій Страхової компанії, яка може впливати на прийняття відповідних рішень.

Нейтральність - інформація, відображена у звітності Страхової компанії має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості.

Правдивість подання інформації - це реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу банку на дату звітності.

Окреме відображення активів та зобов'язань – всі рахунки, за якими відображаються активи та зобов'язання, оцінюються окремо і відображаються у розгорнутому вигляді. Усі рахунки у фінансових звітах є активними чи пасивними, за виключенням транзитних чи технічних рахунків.

Автономність – активи та зобов'язання Страхової компанії відокремлені від активів та зобов'язань власників цієї Страхової компанії та інших компаній, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Страхової компанії.

Обачливість – метод оцінки, відповідно до якого активи (доходи) не були завищені, а зобов'язання (витрати) – не занижені.

Прийнятність вхідного балансу – залишки за балансовими та позабалансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду.

Превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за юридичною формою.

Відкритість та зрозумілість – фінансові звіти мають бути якісними, деталізованими, вивіреними та зрозумілими для користувачів, уникаючи багатозначності та правдиво відображаючи операції Страхової компанії.

Суттєвість – у фінансових звітах відображається уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом Страхової компанії чи інвесторами.

Конфіденційність – інформація, відображена у звітності Страхової компанії, не повинна негативно впливати на її інтереси, але має представляти весь обсяг інформації, що вимагається чинним законодавством.

Основні поняття для оцінки. Як наведено нижче, фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю, в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Справедлива вартість представляє собою поточну вартість попиту та пропозиції на активному ринку.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, за якими відсутня інформація щодо ринкових цін з зовнішніх джерел, Страховою компанією використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків – модель основана на даних про останні угоди, які укладені між непов'язаними сторонами та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Застосування методик оцінок може вимагати припущень, непідкріплених ринковими даними за інформацією спостережень. В цій фінансовій звітності інформація розкривається, якщо зміна припущень на альтернативні варіанти призвело б до значних змін у прибутку, доході, загальній сумі активів або зобов'язань.

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу у однієї сторони за контрактом і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту. Премія або дисконт за інструментом з плаваючою ставкою відображає відсотки, нараховані на інструмент, з часу сплати останніх відсотків (або зміни у ринкових ставках з часу переоцінки плаваючої ставки до ринкових ставок). Ефективна ставка відсотка використовується при дисконтуванні грошових потоків за інструментами з плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за виключенням премії або

дисконту, які відображають кредитний спред вище плаваючої ставки, встановленої в інструменті, або інших змінних, які не переоцінюються до ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом очікуваного строку інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які складають невід'ємну частину ефективної процентної ставки

Історична (фактична) собівартість – активи і пасиви обліковуються пріорітетно за вартістю їх придбання чи виникнення.

Первісна вартість – сума грошових коштів або їх еквівалентів, або справедлива вартість іншої винагороди, яка надається для придбання активу на дату купівлі, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка по первісній вартості застосовується до інвестиції у дольові інструменти, щодо яких відсутні ринкова ціна та вона не може бути визначена достовірно, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими дольовими інструментами, та розрахунки за якими повинні здійснюватися шляхом поставки таких дольових інструментів, які не мають котирування на ринку. Також оцінка за первісною вартістю застосовується до основних засобів та нематеріальних активів.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються актив, зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі.

Активи перестрахування - це чисті контрактні права cedenta згідно з договором перестрахування.

Власник поліса - Сторона, яка має право на компенсацію згідно з контрактом, якщо відбувається страховий випадок.

Гарантований елемент - це зобов'язання сплатити гарантовані виплати, що є контракту, який містить умову дискреційної участі.

Гарантовані виплати - це платежі чи інші виплати, на які конкретний страхового поліса або інвестор має безумовне право: не поширюється контрактна умова дискреційне емітента.

Договір перестрахування – це страховий контракт, наданий одним страховником (перестраховальником) для компенсації страховикові (цедентові) збитків за одним або кількома контрактами, укладеними цедентом.

Контракт фінансової гарантії – це Контракт, який вимагає від емітента здійснити виплати/платежі з метою відшкодування власникові полісу понесеного внаслідок того, що певний дебітор не виконав/платив, що мав бути сплачений згідно з початковими зміненими умовами боргового інструменту.

Компонент депозиту - це компонент контракту, який не обліковується як похідний інструмент за МСБО 39 і до нього застосовувався б МСБ якби він був окремим інструментом.

Контракт прямого страхування – це страховий контракт, який не є договором перестрахування.

Перевірка адекватності зобов'язань - це оцінка того, чи треба збільшити балансову вартість страхового зобов'язання (або балансову вартість відповідних відстрочених витрат на придбання, або зменшити відповідні нематеріальні активи) на основі огляду майбутніх грошових потоків.

Перестраховальник – це сторона, яка має зобов'язання згідно з договором перестрахування надати компенсацію цедентові, яке відбудеться страховий випадок.

Страхові зобов'язання - це чисті контрактні зобов'язання страховика згідно з страховим контрактом.

Страховий актив – це чисті контрактні права страхувальника за страховим контрактом.

Страховий випадок – це невизначена майбутня подія, яка охоплена страховим контрактом і створює страховий ризик.

Страховий контракт – це 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.

Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту.

Отже, момент початку дії страхового контракту є невизначеність, як мінімум, однієї з таких позицій: а) чи відбудеться страховий випадок; б) коли він відбудеться; в) скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться

Страховий ризик – це ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий власником страхового поліса емітентові. Визначення страхового ризику посиляється на ризик, який страховик прийме від власника страхового поліса.

Іншими словами, страховий ризик - це ризик який існує від початку та передається від власника страхового полк. страховикові. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком. Визначення страхового ризику посиляється на несприятливий вплив для власника страхового поліса. Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент, устанавлюючи ціну контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагентові не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Так само ризик витрат (тобто ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Страховик – це сторона, яка зобов'язана за страховим контрактом надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо відбудеться страховий випадок.

Умова дискреційної участі – це Контрактне право одержувати, на додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу;
- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом; або - прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Фінансовий ризик - це Ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту. Ризик змін у справедливій вартості не фінансового активу не є фінансовий ризиком, якщо справедлива вартість відображає не лише зміни в ринкових цінах цих активів (фінансова змінна), а й стан конкретного не фінансового активу утримуваного стороною за контрактом (не фінансова змінна)

Цедент – це власник страхового поліса згідно з договором перестраховання.

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного активу або зобов'язання з балансу Страхової компанії.

Актив (зобов'язання) класифікується як короткостроковий, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж або використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються виходячи з очікуваного строку їх корисного використання

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання. Страхова компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді коли стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

Первісне визнання фінансових інструментів. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Всі інші фінансові інструменти оцінюються та відображаються за справедливою вартістю включаючи витрати на проведення операції. Найліпшим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток під час первісного визнання враховується тільки у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими самими інструментами або методики оцінки, для яких використовується відкрита ринкова інформація. Всі операції придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу) визнаються у дату здійснення операції, тобто дату, коли Страхова компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу.

Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю. Різниця визнається у Звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, і відображається в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат. У випадку активів, які класифікуються для продажу, визнаються у капіталі, в тому числі для цінних паперів у портфелі на продаж.

Страхова компанія оцінює розміщені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Примітка 4.4. Страхові контракти

Контракт є страховим контрактом, тільки якщо він передає значний страховий ризик.

Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити страховика здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності (тобто, які не мають жодного очевидного впливу на операцію в економічному контексті). Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена в попередньому параграфі, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. Страхова компанія визначає мінімальне числове значення значного страхового ризику: виплата страхового відшкодування після настання страхового випадку, яка принаймні на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку, але першочергове значення в будь-якому разі має аналіз сутності операції.

Додаткові виплати, описані вище, стосуються сум, які перевищують суми, що підлягали б сплаті, якби жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності). Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- втрати можливості стягнути з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.
- відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні
- платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.
- ймовірних відшкодувань за перестрахованням.

Страхова компанія оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом, а не шляхом посилення на суттєвість для фінансових звітів. З цією метою контракти, одночасно укладені з одним контрагентом (або контракти, які іншим чином є взаємозалежними), складають єдиний контракт. Таким чином, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфелю контрактів є мінімальною.

У Страховій компанії межах деяких страхових контрактів страховим випадком є виявлення збитку протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виникає внаслідок події, - відбулася до початку терміну дії договору. В межах інших страхових контрактів страховий випадок - це подія, яка відбувається протягом терміну дії контрактів навіть якщо збиток унаслідок цієї події виявляється після закінчення терміну контракту. Деякі страхові контракти охоплюють події, які вже відбулися, але фінансові наслідки яких залишаються невизначеними.

Зміни рівня страхового ризику.

Деякі страхові контракти не передають емітенту жодного страхового ризику при їх укладанні, хоча вони передають страховий ризик згодом. Проте, якщо в контракті вказуються ставки ануїтету (чи база для розрахунку ставок ануїтету), цей контракт передає емітенту страховий ризик при його укладанні. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом до тих пір, поки не припиняться права та зобов'язання за ним, або поки не закінчиться строк їхньої дії.

Відокремлення депозитних компонентів

Деякі страхові контракти містять як компонент страхування, так і депозитний компонент.

Страхова компанія не розділяє депозитні компоненти т.я. навіть якщо депозитний компонент можна оцінити окремо, але облікові політики вимагають визнання всіх зобов'язань та прав, які походять від депозитного компоненту, незалежно від бази оцінки таких прав та зобов'язань крім того та в більшості контрактів страховик не може оцінити депозитний;

Короткострокові страхові договори (страхові контракти). Аквізиційні витрати за короткостроковими страховими контрактами, що підлягають капіталізації, включають витрати, які виникають внаслідок придбання нових страхових контрактів або поновлення існуючих страхових контрактів, укладених протягом звітного періоду, та визнаються як актив ВАВ у момент їх виникнення. Так само, як і валові премії підписані, такі витрати спочатку оцінюються за загальною сумою, що підлягає сплаті за весь строк дії контракту, незалежно від фактичної структури платежів: всі відомі майбутні платежі одразу обліковуються у загальній сукупній сумі як ВАВ. Комісійні за премії, які отримані страховими агентами, але які ще не передані страховику, оцінюються на підставі розрахункових показників операцій страхування або статистики минулих періодів та включаються до складу ВАВ. Оціночні ВАВ підлягають перегляду з урахуванням поточних даних після того, як ці дані отримані.

У подальшому ВАВ амортизуються та відносяться на витрати пропорційно заробленим преміям, тобто, як правило, рівномірно протягом строку дії контракту. Якщо аквізиційні витрати за короткостроковими страховими контрактами визначаються як процентне співвідношення понесених витрат до страхових премій за укладеними або поновленими контрактами за окремий період, отриманий показник процентного співвідношення та використаний період застосовуються до відповідного резерву незароблених премій протягом строку дії контрактів для розрахунку ВАВ. Довгострокові страхові договори (страхові контракти) та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі. у компанії відсутні .

Обліковою політикою Страхової компанії не застосовувалися тести на обезцінювання договорів перестраховування та договорів страхування , т.я. усі договори перестраховування та страхування укладені на термін менш ніж на 1 рік(згідно вимог МСФЗ 4 и МСФЗ 39) , також компаній не примінилась капіталізація (у вигляді нематеріальних активів) прав на майбутні суми винагородження за управління інвестиціями в зв'язку з їх відсутністю.

Примітка 4.5. Цінні папери в портфелі компанії на продаж

Цінні папери в портфелі компаній на продаж обліковуються: за справедливою вартістю та за собівартістю.

Цінні папери, що придбані компанією і оцінюються за собівартістю:

– акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі компаній на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції - комісійні винагороди, податки та збори (обов'язкові платежі), які

безпосередньо пов'язані з операціями з придбання, емісії або продажу цінних паперів та інвестицій, не оформлених цінними паперами, і яких не було б, якби операція з придбання, емісії або продажу не здійснювалася. Витрати на операції не включають дисконт або премію за борговими цінними паперами, адміністративні витрати.

На кожен наступний після визнання дати балансу цінні папери в портфелі компанії на продаж, що придбані компанією, оцінюються за їх справедливою вартістю, а акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка)

Усі цінні папери у портфелі на продаж переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожен дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами. Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття компанією рішення про їх списання.

Доходи від купівлі-продажу цінних паперів ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» (далі Страхова компанія або Компанія) у 2016 року не отримувало.

Примітка 4.6. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»» представлені корпоративними правами тих підприємств, стосовно яких страхова компанія має будь-якого контролю і може чинити значного впливу на їх діяльність. Довгострокові фінансові інвестиції ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»» включають інвестиції як пов'язаним, так і непов'язаним сторонам, які підприємство має намір утримувати протягом невизначеного періоду і які можуть бути продані в залежності від вимог ліквідності або цін на акції.

Довгострокові фінансові інвестиції компанії спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Після первісного визнання довгострокові фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Страхова компанія підтверджує свідчення справедливої вартості ціною котирування на активному ринку. Ті інвестиції, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливою вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за первісною вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» обліковуються за методом участі в капіталі, якщо страховий компанії належить 20% і більше відсотків прав голосу у відношення до об'єкту інвестиції.

Дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій, враховуються у складі фінансових доходів.

Знецінення. В кінці звітного періоду ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» оцінює, чи існує об'єктивне свідчення того, що корисність довгострокових фінансових інвестицій, що обліковуються за собівартістю, зменшилася. Знецінення являє собою ризик або визначеність того, що деяка частина відсотків, дивідендів або основної суми фінансового інструменту не буде виплачена повністю. Компанія визначає, що інвестиції знецінилися, якщо є значне або тривале зниження їхньої справедливої вартості до рівня, нижче початкової вартості. Для визначення того, що саме є значним або тривалим ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» формує судження, оцінив коливання ціни акцій і ліквідність на українських ринках.

Збитки від зменшення корисності визнаються у періоді виникнення.

Примітка 4.7. Інвестиційна нерухомість

На балансі Страхової компанії інвестиційна нерухомість відсутня

Примітка 4.8. Основні засоби

До складу основних засобів Страхова компанія відносить основні засоби, вартість придбання яких перевищує 6000 гривень та термін використання складає понад 1 року, У разі якщо вартість матеріального активу нижче порогу, то такі активи підлягають списанню на витрати звітного періоду.

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Страховою компанією в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією).

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється компанією в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Компанія у 2016 році застосовувала наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої (системи: сигналізації, пожежегасіння, охорони) - від 10 років до 50 років;
- машини та обладнання - від 5 років до 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 4 років до 10 років;
- інші основні засоби – від 3 років до 10 років;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди.

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.

Основні засоби страхової компанії представлені наступними класами:

- будинки, споруди ,
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади та інвентар.

Припинення визнання основних засобів. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод. Доходи або витрати, що виникають у зв'язку з вибуттям об'єкта основних засобів,

визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття, якщо такі є, і балансовою вартістю об'єкта.

Примітка 4.9. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи зараховуються Страховою компанією на баланс за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і доведення їх до стану, придатного для використання за призначенням.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється Страховою компанією в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого вони будуть використовуватися.

Компанією у 2016 році застосовувалися норми корисного використання нематеріальних активів за такими групами:

- права на знаки для товарів і послуг - від 2 до 10 років;
- програмне забезпечення - від 3 місяців до 10 років;
- інші нематеріальні активи - від 1 років до 10 років;

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими виходячи із строків корисного використання. Норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються наприкінці кожного фінансового року та затверджуються Головою Правління Компанії.

При перегляді терміну корисного використання нематеріальних активів за звітний період терміни не змінювались.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у 2016 році Страховою компанією не здійснювалася. Після первісного визнання нематеріального активу як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Безстрокові ліцензії обліковуються компанією у складі нематеріальних активів, але нарахування амортизації не здійснюється, але проводиться аналіз на знецінення.

Нематеріальні страхові активи. При придбанні портфеля страхових контрактів або портфеля інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі (далі - УДУ) безпосередньо в іншого страховика або внаслідок придбання дочірнього підприємства різниця між справедливою вартістю та балансовою вартістю страхових зобов'язань визнається як нематеріальний страховий актив, що являє собою поточну вартість майбутніх прибутків, закладених у придбаних контрактах. Нематеріальний страховий актив спочатку оцінюється як різниця між справедливою вартістю придбаних контрактних прав та прийнятих страхових зобов'язань, що визначаються за результатами розрахунку чистої поточної вартості майбутніх грошових потоків від чинних контрактів на дату придбання і зобов'язання, оціненого відповідно до політики обліку страхових контрактів та інвестиційних контрактів з УДУ. Після початкового визнання нематеріальний страховий актив обліковується за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. В 2016 році портфелі страхових контрактів не придбались та нематеріальні страхові активи не створювались.

Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда)

У звітному році Страховою компанією не здійснювались операції по залученню основних засобів в оперативний лізинг. Об'єктом оперативного лізингу є нежитлове приміщення.

Примітка 4.11. Фінансовий лізинг (оренда)

У 2016 році Страховою компанією не здійснювались операції по наданню або залученню основних засобів у фінансовий лізинг.

Примітка 4.12. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Компанія класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо їх продажу виконуються наступні умови:

- стан необоротних активів дає змогу здійснити негайний продаж;
- існує високий ступінь імовірності продажу необоротних активів протягом року з дати класифікації.

На балансі Компанії не обліковуються активи, призначені для продажу.

Примітка 4.13. Запаси

В Страховій компанії запаси представлені як матеріали, необхідні для надання страхових послуг.

Активи, що не відносяться до основних засобів, визнаються або в якості товарно-матеріальних запасів, або в якості витрат того періоду, в якому вони були придбані.

Оцінка виробничих запасів на звітну дату здійснюється за меншою з таких величин: собівартості і чистої вартості реалізації. Собівартість запасів включає в себе: витрати на придбання, що складаються з: ціни придбання, імпорتنих мит, інших податків (крім тих, що підлягають відшкодуванню податковими органами), витрат на транспортування, витрат на обробку, інших витрат, пов'язаних з придбанням запасів; витрати на переробку; інші витрати, здійснені для доведення запасів до їх поточного стану та місця розташування. Витрати, які не включаються до собівартості запасів і визнаються як витрати в періоді їх виникнення: наднормативні втрати сировини, праці або інших виробничих витрат; витрати на зберігання, якщо тільки вони не потрібні в процесі виробництва для переходу до наступної стадії виробництва; адміністративні витрати; витрати на збут.

Оцінка вибуття матеріалів, сировини визначається з використанням методу FIFO. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації.

Примітка 4.14. Депозити перестраховування

Депозити перестраховування – це заборгованість за договорами перестраховування, які не відповідають вимогам класифікації страхових контрактів, отже, обліковуються як договори фінансового перестраховування і відносяться до категорії фінансових активів. Депозитний актив визнається за сумою сплаченої компенсації за вирахуванням будь-яких чітко визначених премій або винагороди, яка утримується цедентом. Ці фінансові інструменти переважно оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки, для розрахунку якої здійснюється оцінка майбутніх грошових потоків.

Процентні доходи за цими контрактами обліковуються за методом ефективної процентної ставки у момент нарахування. У разі зменшення корисності депозиту перестраховування, його балансова вартість зменшується до суми його відшкодування, а збиток від зменшення корисності відповідно відноситься на витрати у складі прибутку чи збитку.

Примітка 4.15. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.

Страхова компанія здійснює окремий облік по наступним компонентам дебіторської заборгованості за страховою діяльністю: премії до отримання від власників страхових полісів, дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників, дебіторська заборгованість від перестраховиків, дебіторська заборгованість за регрессами та сума резервів на зменшення корисності, визнаних щодо кожного компоненту дебіторської заборгованості за страховою діяльністю.

Премії до отримання від власників страхових полісів визнаються в повній сумі у момент укладання страхового контракту.

Дебіторська заборгованість від перестраховиків за страховими виплатами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників визнається за сумами премій, отриманих ними, але не переданих страховику до закінчення звітного періоду.

Дебіторська заборгованість за регрессами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами. Визнані суми оцінюються з урахуванням очікуваних грошових потоків до отримання та строків таких грошових потоків на основі минулого досвіду страховика щодо отримання коштів у порядку регресу.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія перевіряє дебіторську заборгованість за операціями страхування щодо зменшення її корисності і визнають відповідний резерв, якщо необхідно.

Примітка 4.16. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Страхова Компанія розподіляє і такі компоненти кредиторської заборгованості за страховою діяльністю: кредиторська заборгованість за страховими виплатами, премії, отримані авансом, кредиторська заборгованість перед страховими агентами, брокерами та посередниками і премії до сплати перестраховикам.

Кредиторська заборгованість перед перестраховиками за контрактами факульт-пропорційного перестраховування визнається при виникненні зобов'язання.

Кредиторська заборгованість за страховими виплатами перед власниками страхових контрактів визнається при виникненні зобов'язання.

Кредиторська заборгованість перед страховими агентами, брокерами та посередниками визнається у момент надання відповідних послуг страховику.

Примітка 4.17. Технічні резерви

Страхова компанія формує резерви згідно вимог, встановлених «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 N 3104, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за N 19/10299(із змінами та доповненнями). Згідно п.п.2.2. даного положення Страхова компанія прийняла рішення про запровадження з початку календарного року методики розрахунку резервів, наведеної у цих Правилах, формування і ведення обліку таких технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме:

резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR).

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо) у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено), але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Страховою компанією прийнято рішення про запровадження формування резерву незароблених премій відповідно до пункту 2.2 цих Правил розрахунок резерву незароблених премій методом - "1/365" ("pro rata temporis")

Величина резерву незароблених премій, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") на будь-яку дату, визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), яка не може бути меншою 80 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), за такою формулою:

$$НЗП_i = \frac{П_i(m_i \cdot n_i)}{m_i}$$

де $П_i$ - частка надходжень суми страхового платежу за договором;

m_i - строк дії договору;

n_i - число днів, що минули з моменту, коли договір набрав чинності, до дати розрахунку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за методом фіксованого відсотка, що визначається у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті. Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Частка перестраховиків у страхових резервах

Страховик визнає та оцінює суму частки перестраховиків у страхових резервах кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів.

Якщо корисність активу перестраховування зменшилась, страховик відповідним чином зменшує його балансову вартість у балансі та визнати такий збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо:

- а) існує об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, cedent може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватись у відповідності до умов контракту; та
- б) вплив такої події на суми, які отримає cedent від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Залишок коштів у Моторно-транспортному страховому бюро України у Страхової компанії відсутній.

Станом на кінець кожного звітного періоду Страхова компанія оцінює адекватність визнаних ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка, яку виконує страховик (перевірка адекватності зобов'язань), включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків, а також грошових потоків, що походять від вбудованих опціонів та гарантій. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та нематеріальних

страхових активів) є недостатньою, тобто меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків, нестачу слід визнавати у складі витрат.

Резерви формуються виключно в національній валюті.

Примітка 4.18. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент (дериватив) - це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Протягом року Компанією не здійснювались операції з похідними фінансовими інструментами з метою хеджування.

Примітка 4.19. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточних відрахувань та відстроченого податку і визнаються у складі фінансового результату.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного або попередніх періодів.

Ведення податкового обліку у 2016 році здійснювалось:

– по поточному податку на прибуток – на підставі «Податкового кодексу України» від 02.12.2010р. №2755-VI (далі – Податковий Кодекс) з урахуванням особливостей оподаткування прибутку страховиків;

– по відстроченому податку на прибуток - МСФЗ (IFRS) 12 «Податок на прибуток», з врахуванням норм Податкового Кодексу України.

Поточний податок на прибуток за 2016 рік-Ставка по поточному податку на прибуток за 2016 р. складала: по доходам страховика 3% і 18% по іншим доходам.

У 2016 році за даними фінансового обліку отримано прибуток до оподаткування 4041,0 тис. грн., а за даними податкового обліку отримане значення об'єкту оподаткування за ставкою 3% в розмірі 59670,2 тис. грн. та значення об'єкту оподаткування за ставкою 18% в розмірі 2290,2 тис. грн.

Різниця між розрахованими розмірами податку на прибуток за даними податкової декларації та виходячи з облікового прибутку за даними бухгалтерського обліку обумовлена коригуванням балансових показників доходів та витрат на розраховані суми відхилень, що пояснюється відмінностями в правилах ведення бухгалтерського та податкового обліку.

Відстрочений податковий актив.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених з минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочений податок оцінюється за податковими ставками, які діють або плануються до введення в дію на звітну дату і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде сторнована тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток.

У 2016 році зміна відстроченого податку на прибуток визнавалась за рахунок створення резерву сумнівних боргів. В звітному періоді невикористані податкові пільги відсутні.

Примітка 4.20. Доходи та витрати

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо, а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання) визначаються договором між компанією і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НКРРФПУ.

Компенсація страхових виплат від перестраховиків. Компенсація страхових виплат від перестраховиків включає суми, отримвані від перестраховиків за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестрахування.

Компенсація страхових виплат від перестраховиків визнається одночасно із визнанням валової суми відповідних страхових виплат.

Доходи від страхування, інше, ніж страхування життя

Валові премії підписані показуються з класифікацією за прямим страхуванням та прийнятим перестрахуванням, якщо премії за прийнятим перестрахуванням складають більш ніж 10% валових премій підписаних. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності.

Страхові виплати (валова сума страхових виплат) включає ануїтети та інші страхові виплати власникам страхових полісів. Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

Витрати на врегулювання збитків включають усі витрати, безпосередньо пов'язані з врегулюванням страхових виплат, у тому числі страхових виплат, юридичні витрати, пов'язані з розрахунками за страховими виплатами, витрати підрозділу, що займається врегулюванням страхових вимог тощо. Витрати на врегулювання збитків визнаються у момент їх виникнення аналогічно до принципу обліку страхових виплат і показуються в окремій статті у звіті про сукупні доходи.

Відстрочені аквізиційні витрати

Страхова компанія при початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими контрактами капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах (далі - ВАВ), що включаються до складу активів у балансі та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за цими контрактами.

Відповідність критеріям капіталізації вимагає обов'язкової зміни аквізиційних витрат залежно від укладання нових страхових контрактів та поновлення існуючих страхових контрактів, з якими ці аквізиційні витрати безпосередньо пов'язані.

В ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» можливі наступні відстрочені аквізиційні витрати

- комісійні страховим агентам;
- витрати на страхування;
- витрати на оформлення страхових полісів.

Для зіставлення цих витрат з відповідним доходом від страхових премій відстрочені аквізиційні витрати аналізуються за категоріями страхових контрактів відповідно до їхньої класифікації, яка застосовується при визнанні доходу від страхових премій (див. розділ «Валові премії підписані» для більш детальної інформації).

Викупні суми – це вартість грошових коштів, які страхова компанія виплачує власнику страхового полісу у випадку добровільного розірвання його чи її страхового контракту до настання строку його закінчення або до виникнення страхового випадку.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- компанія не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід компанії;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

При визнанні доходів та витрат Компанії застосовується - принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійсненні для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) компанією, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Страхова компанія включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Страхова компанія визнає будь-які витрати або винагороди, як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток.

Примітка 4.21 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, депозити до запитання в банках і інші короткострокові високоліквідні інвестиції з вихідним строком погашення три місяці чи менше.

Грошові кошти і їх еквіваленти обліковуються по амортизованій вартості по методу ефективної процентної ставки. Банківські овердрафти відображаються у складі кредитів і позик в розділі короткострокових зобов'язань у звіті про фінансовий стан. Залишки грошових коштів з обмеженням використання виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів. Залишки грошових коштів з обмеженням на обмін чи використання для погашення зобов'язань на протязі як мінімум дванадцяти місяців після звітної дати включаються до складу інших поточних активів.

Примітка 4.22 Іноземна валюта Функціональною валютою Страхової компанії є національна валюта України українська гривня (грн.).

В балансі Страхової компанії вартість іноземної валюти відображається в грошовій одиниці України в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату визнання їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату їх визнання.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу до іноземної валюти.

Результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі.

У балансі Страхової компанії активи і пасиви в іноземній валюті відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України:

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2015	31.12.2016
Гривня/1 долар США	24,85	27,190858
Гривня/1 євро	27,10	28,422604

Примітка 4.23 Капітал (інше)

Рядок «Інше» в капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які не показуються окремо у складі капіталу (інші резерви у капіталі). Якщо згідно із законодавством страховик зобов'язаний створювати резерви катастроф та резерви коливання збитковості (резерви вирівнювання), він розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку.

Примітка 4.24. Припинена діяльність

У 2013-2015 та 2016 році компанія незважаючи на фінансову кризу не здійснювала припинення окремих видів господарських операцій, окремих видів страхування.

Примітка 4.25 Основні оцінки, припущення і професійні судження

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Найсуттєвіші оцінки, припущення, професійні судження та основні джерела невизначеності були наступними:

Знецінення дебіторської заборгованості страховика. Страхова компанія регулярно аналізує свій страховий портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів незароблених премій, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним страховим контрактом, та контрактам з перестраховування у страховому портфелі Страхової компанії. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності клієнтів, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виплатою по страховим випадкам. Інформація стосовно класифікації страхової операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості страхового портфеля управлінським персоналом Страхової компанії, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Компанії, розроблених виходячи з вимог ДКРРФП щодо формування технічних резервів страхової компанії, з урахуванням накопиченого Компанією досвіду з страхового обслуговування інших

страхових компанії (перестраховання, юридичних та фізичних осіб. Інформація щодо створених технічних резервів для відшкодування можливих втрат за страховими операціями розкрита: в примітці 8.7 «Доля перестраховиків в резервах компанії», примітці 8.8. «Заборгованість клієнтів», примітці 8.7 «Резерви за зобов'язаннями» та примітці 4.17.

Ефективна ставка відсотка. Відповідно до суджень керівництва Страхової компанії ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та поточними страховими контрактами;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- за депозитами «овернайт»;
- страхування за окремими контрактам, у разі погашення премій за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Страховою компанією лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Компанії. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення Керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Страхова компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами. Правила бухгалтерського обліку вимагають обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами і аналіз ефективної процентної ставки.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовувати судження.

Безперервна діяльність. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Примітка 5. Економічне середовище, в якому страхова компанія здійснює свою діяльність

Ринок страхових послуг залишається найбільш капіталізованим серед інших небанківських фінансових ринків. Загальна кількість страхових компаній станом на 31.12.2016 становила 323, має тенденцію до зменшення,

Примітка 6. Застосування нових або змінених стандартів та інтерпретацій, що були випущені, але ще не вступили в дію.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього

стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2016 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

Примітка 7. Ефект змін в обліковій політиці, застосування та виключення.

Фінансова звітність компанії підготовлена за МСФЗ, та при підготовці даної фінансової звітності керівництвом Компанії були зроблені деякі коригування для відповідності з МСФЗ. Застосовані МСФЗ не містять вказівок щодо обліку, визнання та оцінки деяких специфічних операцій, пов'язаних зі страховою діяльністю. У таких випадках, як передбачається принципами МСФЗ, для обліку страхових операцій застосовувалися положення і загальні принципи бухгалтерського обліку (ЗПБО) США, інтерпретовані в цілях відповідності принципам МСФЗ і застосовним стандартам. Детальний опис принципів облікової політики наведено у Примітці 3.

При підготовці фінансової звітності Компанія застосовувала наступні обов'язкові винятки:

(а) Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань. Фінансові активи і зобов'язання, визнання яких припинене до переходу на МСФЗ, які не визнаються згодом за МСФЗ. Керівництво прийняло рішення не застосовувати критерій припинення визнання відповідно до МСФЗ 39 з більш ранньої дати.

(б) Облік при хеджування. Компанія не застосовує облік хеджування.

(с) Страхові резерви і частка перестраховка в страхових резервах. Коригування страхових резервів для відображення різниці в облікових правилах між П(с)БО та МСФЗ. Резерв збитків і частка перестраховиків у резерві збитків відповідно до МСФЗ розраховуються актуарними методами і базуються на досвіді врегулювання виплат і витрат з врегулювання виплат минулих років, актуарні методи розрахунків здійснювались лише в 2014 - 2015 р-ах, тоді як до 01.01.2014 року здійснювались відповідно до П(с)БО застосування професійних суджень і оцінок обмежене вимогами інструкцій страхового регулятора.

(і) Основні засоби, які є власністю Компанії, але не є інвестиційною нерухомістю, відображались у звіті про фінансовий стан, підготовленому відповідно до національних П(С)БО, по історичній собівартості.

(ii). Поточна дебіторська та кредиторська заборгованість Страхової компанії не дисконтувались.

(iv) Резерв під знецінення. Збитки від зменшення корисності відповідно до МСФЗ визнаються в звіті про прибутки і збитки по мірі їх виникнення в результаті однієї або більше подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового/ страхового активу і впливають на величину чи тимчасові терміни розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим/ страховим активом або з групою фінансових/страхових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. Для визначення таких подій Компанія використовує професійні судження. Застосування суджень та оцінок обмежене вимогами П(с)БО, крім того, існують формальні вимоги по наявності підтверджуючих документів

(v) Нарощені доходи/витрати. Відповідно до МСФЗ витрати відображаються в тому звітному періоді, коли вони були здійснені, при цьому допускається застосування суджень та оцінок щодо суми здійснених витрат. Відповідно до особливостей національного застосування суджень та оцінок то є обмеження нормативними вимогами діючого законодавства, крім того, існують формальні вимоги по наявності підтверджуючих документів.

Примітка 8. Розкриття даних звітності.

8.1. Нематеріальні активи

У балансі Страхової компанії на 31.12.2016 року нематеріальні активи значаться у сумі 212,0 тис. грн. по залишковій вартості і 217,9 тис. по первісній вартості, що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Руху нематеріальних активів за 2016 рік відбувся у розмірі 5,9 тис. грн.

8.2. Основні засоби

На кінець 2016 року первісна вартість основних засобів склала 2941,2 тис. грн., знос 687,2 тис. таким чином залишкова вартість склала 2254,0 тис. грн. До складу основних засобів Страхова компанія відносить основні засоби, вартість придбання яких перевищує 6000 гривень та термін використання складає понад 1 року, У разі якщо вартість матеріального активу нижче порогу суттєвості, то такі активи списуються на витрати періоду. При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.

Групи основних засобів	На 31.12.2014 р.		На 31.12.2015 р.		На 31.12.2016 р.	
	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів
-Будинки та споруди					2041	306
- машини та обладнання	26	9	26	9	48	18
- транспортні засоби	284	225	284	225	829	347
-інструменти, прилади та інвентарь	4		4		23	16
Разом:	314	234	314	234	2941	687

8.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції - найбільш питома стаття необоротних активів ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» у сумовому вираженні складає на кінець 2016 року 18834,4 тис. грн., вони представлені корпоративними правами тих підприємств, стосовно яких страхова компанія не має будь-якого контролю і не може чинити значного впливу на їх діяльність. Довгострокові фінансові інвестиції ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» включають інвестиції як пов'язаним, так і непов'язаним сторонам, які підприємство має намір утримувати протягом невизначеного періоду і які можуть бути продані в залежності від вимог ліквідності або цін на акції. Довгострокові фінансові інвестиції компанії спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Після первісного визнання довгострокові фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Страхова компанія підтверджує свідчення справедливої вартості ціною котирування на активному ринку. Ті інвестиції, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за первісною вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» по вкладенням в ТОВ «Паралелі» (24535361), обліковуються за методом участі в капіталі, оскільки є інвестиціями в асоційовані компанії з долею участі понад 20%. В 2016 році дивіденди, відсотки та інші доходи від фінансових

інвестицій не отримувались. В 2012-2015 році ця компанія спрацювала збитково. Доля ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» в збитка цієї компанії за 2012-2015 рік склала -2962,3 тис. грн. і була віднесена на уцінку активів (бухгалтерський рахунок №42.3) в фінансовій звітності за 2015 рік. В 2016 році було прийнято рішення про внесення змін до даних фінансової звітності на початок 2016 року, в частині віднесення витрат від участі в капіталі ТОВ «Паралелі» (код ЄДРПОУ 24553561) за період з 2012 по 2015 рік у сумі 2 962,3 тис. грн. за рахунок резервного фонду, із застосуванням МСФЗ «8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки».

8.4. Довгострокова дебіторська заборгованість

У 2016 році довгострокова дебіторська заборгованість виключно складалась із векселів отриманих у сумі 605,0 тис. грн. У 2016 році було здійснено перерахунок дисконтування грошових потоків по цим векселям за весь період володіння станом на 31.12.2016 р.

8.5. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.16 р. відстрочені податкові активи з податку на прибуток склали 13,6 тис. грн.

8.6. Оборотні активи

Склад оборотних активів Страхової компанії розподілився наступним образом :

-запаси незначна стаття оборотних активів , у сумовому вираженні склала 0,7 тис. грн. на початок року і 21,2 грн. на 31.12.2016 р. ;

-дебіторська заборгованість за товари роботи та послуги склала 5,02 % оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнює: по чистій реалізаційній вартості – 1526,1 тис. грн., з урахуванням резерву сумнівних боргів 75,5 тис. грн.,

-інша поточна заборгованість склала 7,77% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 2360,7 тис. грн.;

-поточні інвестиції – 40,25%, в сумовому вираженні дорівнюється 12227,6 тис. грн. (складається виключно із цінних паперів придбаних для реалізації та облігацій внутрішньої державних позики);

-грошові кошти 31,48% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 9565,3 тис. грн. складається із грошових коштів на рахунках компанії (у тому числі в національній валюті 7273,0 тис. грн. і в іноземній валюті у сумі 2292,3 тис. грн.)

8.7. Власний капітал

Власний капітал Страхової компанії станом на 31.12.2016р. становить 34136,5 тис. грн.

Власний капітал товариства складається з:

На 01.01.2017 рік статутний фонд було сформовано повністю в розмірі 7715 000 грн. Протягом періоду, що перевірявся, зміни до статутного фонду не вносились.

Статутний фонд підприємства розподілено між учасниками придбаних простих іменних та привілейованих акцій номінальною вартістю 10 грн. наступним чином:

№	Найменування	Кількість акцій	% в Статутному фонді	Номінали вартості пакету	Фактично сплачено
1	ТОВ «Агрофірма «Агроснабтрейдинг»	33900	4,394037	339000,00	339000,00
2	ТОВ «Укрмашекспорт»	67255	8,717433	672550,00	672550,00
3	ТОВ КУА «Юг-Інвест» ПЗНВИФ «Індустріальний»	533035	69,090732	5330350,00	5330350,00
4	ТОВ КУА «Юг-Інвест» ПЗНВИФ «Житловий»	24861	3,222423	248610,00	248610,00
5	ТОВ «Паралелі»	469	0,060790	4690,00	4690,00
6	Одеська міська рада	4000	0,518470	40000,00	40000,00
7	831-фізических осіб	107980	13,996114	107980,00	107980,00
	Разом	771500	100	7715000	7715000

Таким чином, акціонерами, що володіють понад 5% акцій є два підприємства:

- ТОВ КУА «Юг - Інвест» ПЗНВИФ «Індустріальний» (33658226), що володіє 533035 шт. простих іменних акцій на суму 5330350,00 грн., що відповідає 69,09732%;
- ТОВ «Укрмашекспорт» ОКПО № 31207151, що володіє 67255 шт. простих іменних акцій на суму 672550,00грн., що відповідає 8,717433%.

13.04.2011 року Відкрите Акціонерне Товариство «Одеське Муніципальне Страхове Товариство» РЕСПЕКТ» було реорганізовано у Публічне Акціонерне Товариство «Одеське Муніципальне Страхове Товариство «РЕСПЕКТ», відповідно до Закону України «Про акціонерні товариство» від 17 вересня 2008 р. N 514-VI. Товариству були видані свідоцтва про реєстрацію емітента 820/1/10 від 23.03.2011-на привілейовані акції та 819/1/10 від 23.05.2011-на прості іменні акції.

ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» створено згідно зі ст.2 Закону України «Про страхування» та на момент створення Статутний фонд відповідав вимогам цього закону, статутним документам та вимогам Цивільного та Господарського кодексів України. Згідно ст.30 Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного фонду страховика 1 млн. євро (що за обмінним валютним курсом України на момент створення, що менше ніж Статутний фонд страхової компанії – 7715 тис. грн.)

Резервний капітал достовірно відображено на 31.12.16р. в сумі 24742,5 тис. грн. В 2016 році в формуванні резервного капіталу відбулись наступні зміни:

- 1) частка прибутку в сумі 723,60 тис грн. була направлена на збільшення резервного капіталу;
- 2) за рахунок резервного капіталу було прийнято рішення про списання іменних простих акцій:

-ПАТ «Пересувна механізована колона №20» (код ЄДРПОУ 031354148) у кількості 2 796 811 шт. на суму 13 990 059,58 грн., у зв'язку з невідповідністю визначенню активів критеріям та принципам формування звітності в частині достовірності та повноти висвітлення інформації,

-ПАТ «Отава» (код ЄДРПОУ 31183822) у кількості 20 843 шт на суму 1 604 911,00 грн., у зв'язку з невідповідністю визначенню активів критеріям та принципам формування звітності в частині достовірності та повноти висвітлення інформації.

- 3) за рахунок резервного фонду списані витрати у сумі 2 962,3 тис. грн. від участі в капіталі ТОВ «Паралелі» (код ЄДРПОУ 24553561) за період з 2012 по 2015 рік, із застосуванням МСФЗ «8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки».

Додатковий капітал змінився при внесенні змін до даних фінансової звітності на початок 2016 року в частині корегуючих бухгалтерських проводок в 2016 році (виправлення фінансової звітності за 2015рік) в сумі (4798,9) тис.грн., із застосуванням МСФЗ «8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» і на 01.01.16р. та на 31.12.16р. він становить 34,2 тис. грн.

Зміни відображені за кодами рядків Форми №1 «Баланс» на початок періоду:

інші фінансові інвестиції	1035
Поточні фінансові інвестиції	1160
Додатковий капітал	1410
Резервний капітал	1415

та за кодом рядку «Виправлення помилок» 010 Форми №4 «Звіт про власний капітал»

За 2016 рік ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» одержало прибуток від фінансово-господарської діяльності в сумі 1829,2 тис. грн.

Викуп власних акцій протягом року Товариством не проводилося.

8.8. Забезпечення майбутніх виплат та платежів

Забезпечення майбутніх виплат та платежів складають 21,99 % валюти балансу найбільш питома стаття забезпечень є технічні резерви страховика, що складають 11502,2 тис. грн. (з них резерв заявлених але не виплачених збитків 4592,4 тис. грн., резерв збитків які виникли але не заявлені 987,3 тис грн., резерв незароблених премій 5922,5 тис. грн.), з них сума частки перестраховиків в страхових резервах 4407,4 тис. грн.), крім того залишок по резерву відпусток у сумі 77,5 тис. грн.

8.9. Зобов'язання

За 2016 рік у Страхової компанії довгострокових зобов'язань не було.

Розрахунки з заробітної плати, із підзвітними особами, з постачальниками, з бюджетом і позабюджетними фондами здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

Станом на 31.12.2016 рік Страховою компанією була проведена інвентаризація кредиторської заборгованості. Простроченої заборгованості постачальникам немає, просроченої заборгованості по заробітній платі та із страхування немає. Заборгованості з податків та платежів до бюджету на кінець року немає.

8.10. Розкриття інформації що до обсягу чистого прибутку (сукупного прибутку).

Інформацію щодо обсягу прибутку Страховою компанією наведено у Звіті про фінансові результати. На складання фінансової звітності ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» вплинули вимоги МСФЗ 4 «Страхові контракти». Контракт є страховим контрактом, тільки якщо він передає значний страховий ризик. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити страховика здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності (тобто, які не мають жодного очевидного впливу на операцію в економічному контексті). Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена в попередньому параграфі, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. Страхова компанія визначає мінімальне числове значення значного страхового ризику: виплата страхового відшкодування після настання страхового випадку, яка принаймні на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку, але першочергове значення в будь-якому разі має аналіз сутності операції.

Витрати з податку на прибуток складаються з поточних відрахувань та відстроченого податку і визнаються у складі фінансового результату. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного або попередніх періодів. Ведення податкового обліку у 2016 році здійснювалось:

– по поточному податку на прибуток – на підставі «Податкового кодексу України» від 02.12.2010р. №2755-VI (далі – Податковий Кодекс) з урахуванням особливостей оподаткування прибутку страховиків

– по відстроченому податку на прибуток - МСФЗ (IFRS) 12 «Податок на прибуток», з врахуванням норм Податкового Кодексу України.

Примітка 9. УМОВНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2016 року умовних фінансових активів у Страхової компанії немає.

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Страхова компанія виступає стороною щодо фінансових інструментів із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у звіті про фінансовий стан.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Страхова компанія, можливо, буде змушений 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. На думку керівництва, Страхова компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом одного року.

Пенсії та пенсійні плани – Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію у сумі таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2014 та на 01.01.2016 року Страхова компанія немає жодних інших зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Претензійна робота та робота з судовими позовами.

Претензій за 2016 р. до ПАТ "ОМСТ "РЕСПЕКТ" не надходило. 15.06.2016р. ПАТ "ОМСТ "РЕСПЕКТ" була подана претензія до ПраТ «Європейський Страховий Союз» про виплату страхового відшкодування (у порядку регресу) у сумі 5830.00грн. за вирахуванням розміру франшизи (Вих.№224від 15.06.2016р.).

15.07.2016р. ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» звернулось до Одеського адміністративного суду з позовом до ДПІ у Приморському районі м. Одеси ГУ ДФС в Одеській області про визнання протиправними та скасування податкових повідомлень-рішень.(адміністративна справа №815/3432/16. 07.12.2016 р. по адміністративній справі №815/3432/16 Одеським апеляційним адміністративним судом задоволено апеляційну скаргу ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ», Постанову Одеського окружного адміністративного суду від 13.10.2016р. скасовано, позов ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» до ДПІ у Приморському районі м. Одеси ГУ ДФС в Одеській області про визнання протиправними та скасування податкових повідомлень-рішень задоволено. Станом на 31.12.2016 року Постанова Одеського апеляційного адміністративного суду від 07.12.2016р. по справі №№815/3432/16 набрала законної сили.

Примітка 10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін”, відносяться:

(а) сторони, які прямо або опосередковано, через одного або більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом із Страховою компанією (до них відносяться материнські компанії, дочірні підприємства та споріднені дочірні підприємства); мають частку участі в Страховій компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на Страховою компанію; або мають спільний контроль над Страховою компанією – такою стороною є ТОВ КУА «Юг - Інвест» ПЗНВИФ «Индустриальный» ОКПО №33658226, що володіє 69,09732% голосуючих акцій та ТОВ «Укрмашэкспорт» ОКПО № 31207151 що володіє 8,717433% голосуючих акцій;

(б) члени провідного управлінського персоналу Страхової компанії або його материнської компанії: голова Правління Сілов А.Д., Члени правління:Пруднікова М.П.,Луцко І.В.,Лунга О .М, Голова наглядової ради Буркінский І.Б., та члени наглядової ради ТОВ Агрофіра «Агроснабтрейдинг» (уповноважений представник Сінкевич А.В.),

ТОВ КУА «Юг - Інвест» ПЗНВИФ «Житловий» (уповноважений представник Власюк П.С.), ТОВ «Укрмашекспорт» (уповноважений представник Партікевич М.В.) інших пов'язаних осіб станом на 31.12.2016 немає.

Примітка 11.УПРАВЛІНЯ КАПІТАЛОМ ТА ЗНИЖЕННЯ РИЗКІВ

Страхова компанія здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності Страхової компанії, максимізуючи прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу, зменшуючи риночні ризики та ризики ліквідності, які впливають на загрозу подальшої діяльності

Структура капіталу Страхової компанії представлена капіталом, який включає акціонерний капітал, резерви і нерозподілений прибуток, інформація про які розкривається в звіті про зміни в капіталі.

В 2016 році загальні показники діяльності компанії свідчать, що реальна загроза припинення діяльності страхового товариства дуже незначна. Страхове товариство має достатньо високі фінансово-економічні показники, які свідчать про його абсолютну ліквідність, платоспроможність та достатню ділову активність підприємства.

Показники страхової діяльності ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» в цілому достатні та свідчать, що на даний момент відсутні серйозні проблеми. Але при збереженні існуючих тенденцій (значної залежності від перестраховування), положення страхового товариства може стати нестабільним.

Примітка 12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.

1. В країні склалось складне внутрішнє та зовнішнє політичне становище, яке вплинуло на економічний стан країни. Значне коливання курсу національної валюти відносно іноземних валют, а саме значний спад курсу гривні у 2016 році, складає загрозу неперервності діяльності для усіх підприємств країни.

2. В страховій компанії не відбувалися події між датою складання балансу і датою затвердження відповідним органом страховика фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика.

Голова правління

ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ»

Сілов Анатолій Дмитрович

Головний бухгалтер

Счастлівцева Ольга Павлівна