

# Примітки до фінансової звітності ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» за 2018 року

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

Підприємство ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ»

Дата (рік,  
місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
22448445		
5110137500		
230		
65.12		

Територія Одеська  
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство  
 Орган державного управління \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя  
 Середня кількість працівників<sup>1</sup> 19  
 Одиниця виміру: тис. грн \_\_\_\_\_  
 Адреса 65029, м. Одеса, вул. Князівська, 15, кв. 1

за ЄДРПОУ  
за КОАТУУ  
за КОПФГ  
за СПОДУ  
за КВЕД

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

## Баланс

на 31 грудня 2018 р.  
Форма № 1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На кінець 2016 р.	На кінець 2017 р.	На кінець звітнього року
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	212	294	265
первісна вартість	1001	218	312	312
накопичена амортизація	1002	6	18	47
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби:	1010	2254	2426	3200
первісна вартість	1011	2941	3080	4101
знос	1012	687	654	901
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	18834	18624	18625
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	605	286	204
Відстрочені податкові активи	1045	14	7	8
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>21919</b>	<b>21637</b>	<b>22302</b>
<b>II. Оборотні активи</b>		-	-	-
Запаси	1100	21	19	44
Виробничі запаси	1101	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	1526	1958	2513
Дебіторська заборгованість за рахунками: за виданими авансами	1130	58	96	90
з бюджетом	1135	10	10	10
у тому числі з податку на прибуток	1136	10	10	10
Дебіторська заборгованість за рахунками з нарахованих доходів	1140	201	474	659
Дебіторська заборгованість за рахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2360	213	168
Поточні фінансові інвестиції	1160	12228	17567	17829
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	9565	8645	6047
Готівка	1166	1	5	3
Рахунки в банках	1167	9564	8639	6044
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	4408	11467	6357
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	4407	11467	6357
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>30377</b>	<b>40449</b>	<b>33717</b>
<b>III. Необоротні активи, утримані для продажу та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>52296</b>	<b>62086</b>	<b>56019</b>

Пасив	Код рядка	На кінець 2016 р.	На кінець 2017 р.	На звітного року
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7715	7715	7715
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	34	34	34
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	24743	26164	23935
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1645	3690	4524
Неоплачений капітал	1425	-	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-	-
Інші резерви	1435	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>34137</b>	<b>37603</b>	<b>36208</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
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	11502	19208	15826

у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	5580	5233	5901
резерв незароблених премій	1533	5922	13975	10925
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>11502</b>	<b>19208</b>	<b>15826</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	23	28	203
з бюджетом	1620	2202	3124	3032
у тому числі з податку на прибуток	1621	2202	3124	3032
розрахунки зі страхування	1625	-	-	-
розрахунки з оплати праці	1630	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2490	151	135
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	360	360	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	77	110	134
Доходи майбутніх періодів	1665	-		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-		
Інші поточні зобов'язання	1690	1505	1502	481
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>6657</b>	<b>5275</b>	<b>3985</b>
<b>IV. Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групи вибуття</b>	<b>1700</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>52296</b>	<b>62086</b>	<b>56019</b>

(2) З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421)

Підприємство ПрАТ «СК» 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		
2019	01	01
22448445		
5110137500		
230		
65.12		
V		

## Звіт про фінансові результати

за \_\_\_\_\_ рік \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ 18 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За 2017 р.	За 2016 р.
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	16291	9926	9873
Премії підписані, валова сума	2011	67357	78066	61333
Премії, передані у перестраховання	2012	49006	67147	51410
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(3050)	8052	(2634)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(5110)	7059	(2684)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1857)	(1453)	(1771)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(3264)	(2072)	1896
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	11170	6401	6206
збиток	2095	(-)	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	332	347	(3077)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	332	347	(3051)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(-)	(-)	(26)
Інші операційні доходи	2120	638	640	457
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1364)	(1139)	(894)
Витрати на збут	2150	(5538)	(1466)	(1466)
Інші операційні витрати	2180	(23)	(210)	(48)

<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	5215	4573	1178
збиток	2195			(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	1	12	-
Інші фінансові доходи	2220	2985	2469	2684
Інші доходи	2240	66	86	206
Фінансові витрати	2250	-	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	-(27)
Інші витрати	2270	647	319	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	7620	6821	4041
збиток	2295	-	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3096)	(3131)	(2212)
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	4524	3690	1829
збиток	2355	-	-	-

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За 2017 р.	За 2016 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	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	4524	3690	1829

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За 2017 р.	За 2016 р.
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	262	288	197
Витрати на оплату праці	2505	1281	1025	855
Відрахування на соціальні заходи	2510	279	222	188
Амортизація	2515	276	264	421
Інші операційні витрати	2520	9948	4541	4444
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	12046	6340	6105

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За 2017 р.	За 2016 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	5,86390	4,78289	2,37071
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 ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» за період- 2018р., що закінчився 31.12.2018 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 31.12.2018 р.

Всі перерахунки та дисконтування здійснені станом на кінець звітного 2018року.

#### ***Безперервність діяльності***

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), у Товариства відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність. Крім того, такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збереження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу.

#### **Інформація про основу, на якій розглядається вплив інфляції у фінансовій звітності**

Перерахунок фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» вимагає використання загального індексу цін, який відображає зміни загальної купівельної спроможності. Вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, що складають звітність у валюті однієї країни, використовували той самий індекс. Уповноваженими органами України не встановлений загальний індекс цін з метою перерахунку фінансової звітності відповідно до норм МСБО 29. Тому ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» фінансову звітність за звітний 2018 рік формувало без застосування індексу цін.

#### **Примітка 2. Загальна інформація**

ПрАТ «СК» 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.

ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» існує на страховому ринку України вже 22 роки.

Статутний капітал сформован у розмірі 7 715,0 тис. грн. На звітну дату фактично оплачено 7715,0 тис. грн. або 243,3 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 ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» немає структурних підрозділів та філій.

В організації працює станом на 01 січня 2019 року 19 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. Датою затвердження керівництвом є 21.02.2019р.

### **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 Страхувальної 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 Страхувальної компанії є здійснення різних видів страхування, та послуги з перестрахування

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

добровольного страхування з:

- 1) страхування вантажу и багажу (вантажобагажу);
- 2) страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- 3) страхування відповідальності перед третіми особами (крім громадянської відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізників));
- 4)страхування від огневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- 5)страхування фінансових ризиків;
- 6)страхування здоров'я на випадок захворювання;
- 7)страхування від нещасних випадків;
- 8)страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажу та багажу (вантажобагажу);
- 9)медичне страхування (безперервне страхування здоров'я;
- 10)страхування медичних витрат;
- 11)страхування сільськогосподарської продукції;
- 12)страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій;
- 13) страхування кредитів (у тому числі відповідальності позачальника за непогашення кредиту);
- 14) страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів транспорту);
- 15) страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);

обов'язкового страхування :

- 1)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);
- 2)особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- 3)страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 4)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;

5)страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

6)страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;

#### **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, не підкріплених 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 пріоритетно 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 перестраховування** - це чисті контрактні права цедента згідно з договором перестраховування.

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 перестраховування - 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 платіж, 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 перестраховування.

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 перестраховування 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 емітенту. Визначення страхового ризику посилається 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 посилається 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 перестрахування.

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. Визнання фінансового активу і зобов'язання**

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли підприємство стає стороною договірних умов інструменту, а саме:

1) Підприємство визнає всі свої договірні права та зобов'язання за похідними інструментами, відповідно, як активи і зобов'язання, за винятком похідних інструментів, в результаті яких передача фінансових активів не відображається в обліку як продаж.

(А) Безумовна дебіторська і кредиторська заборгованість визнається як актив або зобов'язання з моменту вступу підприємства в договірні відносини, в результаті яких у нього виникають юридичні права на отримання грошових коштів або юридичне зобов'язання виплатити грошові кошти.

(Б) Активи і зобов'язання, що виникають в результаті твердих угод на покупку або продаж товарів або послуг, зазвичай не визнаються доти, поки хоча б одна зі сторін не зробить такі дії згідно з договором.

(В) Заплановані майбутні операції, незалежно від ймовірності їх здійснення, не є активами і зобов'язаннями, оскільки суб'єкт господарювання не стало стороною за договором.

Коли підприємство вперше визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання, воно класифікує їх відповідно до пунктів 4.1.1 - 4.1.5 МСФЗ (IFRS) 9 і оцінює відповідно до пунктів 5.1.1 та 5.1.2 МСФЗ (IFRS) 9.

#### **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 та довгострокові фінансові інвестиції**

Цінні папери в портфелі компанії на продаж обліковуються за справедливою вартістю.

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 наступну після визнання дату 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.

#### **Довгострокові фінансові інвестиції**

Довгострокові фінансові інвестиції ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» представлені корпоративними правами тих підприємств, стосовно яких страхова компанія не має будь-якого контролю, а також може чинити вплив на їх діяльність. Довгострокові фінансові інвестиції ПрАТ «СК «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 справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за первісною вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції ПрАТ «СК «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 ПрАТ «СК «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 ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» формує судження, оцінив коливання ціни акцій і ліквідність на українських ринках.

Збитки від зменшення корисності визнаються у періоді виникнення.

#### **Примітка 4.6. Фінансовий активи та зобов'язання. Кредитний ризик**

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Бізнес-моделями Компанії може бути утримання фінансових активів з метою отримання передбачених договором потоків грошових коштів, вона може не утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Компанії може передбачати утримання фінансових активів для отримання передбачених договором потоків грошових коштів, навіть коли мають місце продаж фінансових активів. Компанія може продати фінансовий актив, утримуваний до погашення, якщо:

(А) фінансовий актив більше не відповідає інвестиційній політиці підприємства (наприклад, кредитний рейтинг активу падає нижче необхідного згідно інвестиційній політиці підприємства);

(Б) страхова компанія коригує свій інвестиційний портфель, щоб відобразити зміни в очікуваній термін дії (тобто очікувані терміни виплат);

(В) підприємство має потребу у фінансуванні капітальних витрат.

Однак, якщо продажу з портфеля відбуваються дуже рідко, підприємство повинно оцінити, наскільки і яким чином такі продажі будуть відповідати меті отримання передбачених договором потоків грошових коштів.

#### **Списання**

Компанія безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо вона не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини.

Списання являє собою подію припинення визнання.

#### **Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків**

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно до розділу Первісне визнання фінансового активу, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом щодо зменшення корисності.

Компанія оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, Компанія оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячній очікуваній кредитним збиткам.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО (IFRS) 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на звітну дату Компанія визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Мета моделі очікуваних кредитних збитків - надати користувачам фінансової звітності відповідну інформацію про розміри, терміни і невизначеності майбутніх грошових потоків, що звітує компанії.

Модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних інструментів:

- боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- дебіторської заборгованості по оренді;

- контрактних активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» і зобов'язаннями з надання позики;
- договорами фінансової гарантії, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При застосуванні загального підходу очікувані кредитні втрати можуть визначатися:

- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом 12 місяців; вони являють собою частину очікуваних кредитних втрат протягом усього терміну обігу фінансового активу, які можуть виникнути протягом 12 місяців з дати балансу як наслідок дефолтів по такому фінансовому активу;
- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом всього терміну обігу фінансового активу; вони представляють собою очікувані кредитні втрати як результат всіх можливих дефолтів, які можуть виникнути протягом строку обігу фінансового активу;

**Очікувані кредитні збитки - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.**

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна відображати:

- об'єктивний розрахунок величини, зваженої за ступенем ймовірності;
- тимчасову вартість грошей;
- обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат або зусиль.

**Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом, компанія повинна зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.**

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в бізнесі позичальника, в економіці, галузі, законодавстві;
- зменшення вартості застави;
- прострочені платежі.

#### **Визначення значного зростання кредитного ризику**

Станом на кожен звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

#### **Прибутки та збитки**

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається в прибутку чи збитку за винятком випадків, коли:

- (1) він є інвестицією в інструмент власного капіталу, а суб'єкт господарювання прийняв рішення враховувати прибутки та збитки за такою інвестицією у складі іншого сукупного доходу;
- (2) він є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а Компанія зобов'язана представляти вплив змін у кредитному ризику за зобов'язанням у складі іншого сукупного доходу;
- (3) він є фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а Компанія зобов'язана визнавати деякі зміни у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу.

#### **Припинення визнання фінансових активів**

Підприємство повинно припинити визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

1) закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або

2) воно передає фінансовий актив, а саме

(А) воно передає договірні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або  
(В) зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

#### ***Припинення визнання фінансових зобов'язань***

Підприємство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі звіту про фінансовий стан тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли вказане в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

#### **Примітка 4.7. Інвестиційна нерухомість**

На балансі Страхової компанії є три приміщення загальною вартістю 3041,2 тис. грн.

#### **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 2018 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. 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.

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 2018 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 2018 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, при цьому проводиться аналіз на знецінення за методом визначення наявності дохідності кожного виду ліцензії. Якщо ліцензія є доходною, підстави для знецінення відсутні.

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 2018 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 2018 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, імпорتنних 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.

Сумнівна заборгованість визначається як поточна заборгованість, за якою існує невпевненість в її погашенні боржником, а безнадійна дебіторська заборгованість - це поточна заборгованість, за якою існує впевненість в її неповерненні боржником чи за якою минув строк давності.

Метод розрахунку резерву сумнівних боргів застосовується по абсолютній сумі сумнівної заборгованості.

#### **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 перестрахування 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 № 3104, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 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 невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

Страховою компанією прийнято рішення про запровадження формування резерву незароблених премій відповідно до пункту 2.2 цих Правил розрахунків 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:

$$\text{НЗП}_i = \frac{P_i(m_i \cdot n_i)}{m_i}$$

де  $P_i$  - 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 отримує 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 оподаткованого прибутку чи збитків поточного або попередніх періодів.

Ведення податкового обліку у 2018 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 2018 рік-Ставка по поточному податку на прибуток за 2018 р. складала: по доходам страховика 3% і 18% по іншим доходам.

У 2018 році за даними фінансового обліку отримано прибуток до оподаткування 7620,0 тис. грн., а за даними податкового обліку отримане значення об'єкту оподаткування за ставкою 3% в розмірі 67356,7 тис. грн. та значення об'єкту оподаткування за ставкою 18% в розмірі 6128,2 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 2018 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, отримувані від перестраховиків за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестрашування.

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 перестрашуванням, якщо премії за прийнятим перестрашуванням складають більш ніж 10% валових премій підписаних. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності.

Страхові виплати (валова сума страхових виплат) включає анuitети 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 ПрАТ «СК «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 вигід 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 погашенням 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 кожен наступний 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:

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Гривня/1 долар США	28,067223	27,688264
Гривня/1 євро	33,495424	31,714138

#### **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 2018 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 компаній (перестраховування, 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»;
- поточна дебіторська заборгованість
- 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 31.12.2018 становила 280 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 стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який відповідно набуває чинності 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 2018 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФО 15 "Виручка за договорами з покупцями" застосовуються у відношенні усіх договорів з покупцями, за виключенням:

- договорів оренди, підпадаючих в сферу застосування [МСФЗ \(IAS\) 17 "Оренда"](#);
- договорів страхування, підпадаючих в сферу застосування [МСФЗ \(IFRS\) 4 "Договори страхування"](#);
- фінансових інструментів і інших договорних прав або зобов'язань, підпадаючих в сферу застосування [МСФЗ \(IFRS\) 9 "Фінансові інструменти"](#), [МСФЗ \(IFRS\) 10 "Консолідована фінансова звітність"](#), [МСФЗ \(IFRS\) 11 "Спільна діяльність"](#), [МСФЗ \(IAS\) 27 "Окрема фінансова звітність"](#) і [МСФЗ \(IAS\) 28 "Інвестиції в залежні організації та спільні підприємства"](#).

Оскільки договорних відносин, що підпадають під дію МСФО 15, в Товаристві немає, тому цей стандарт не застосовується.

**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 4.2.

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.

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

(іv) 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 31.12.2018 року нематеріальні активи значаться у сумі 312,0 тис. грн. по залишковій вартості 265,0 тис. по первісній вартості, що відповідає даним бухгалтерського обліку. Рух нематеріальних активів за 2018 рік не відбувався

### **8.2. Основні засоби**

Групи основних засобів	На 31.12.2016 р.		На 31.12.2017 р.		На 31.12.2018 р.	
	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів
-Будинки та споруди	2041	306	2041	127	3041	237
-машини та обладнання	48	18	184	45	204	82
- транспортні засоби	829	347	829	467	829	564
-інструменти, приладит та інвентарь	23	16	26	15	27	18
Разом:	2941	687	3080	654	4101	901

На кінець 2018 року первісна вартість основних засобів склала 4101,0 тис. грн., знос 901,0 тис. таким чином залишкова вартість склала 3200,0 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.

#### 8.4. Довгострокова дебіторська заборгованість

У 2018 році довгострокова дебіторська заборгованість виключно складалась із векселів отриманих у сумі 204,0 тис. грн. У 2018 році було здійснено перерахунок дисконтування грошових потоків по цим векселям за весь період володіння станом на 31.12.2018 р. з використанням облікової ставки розрахунку, затвердженої в Наказі про облікову політику Товариства.

#### 8.5. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.18 р. відстрочені податкові активи з податку на прибуток склали 8,0 тис. грн.

#### 8.6. Оборотні активи

Склад оборотних активів Страхової компанії розподілився наступним образом :

-запаси незначна стаття оборотних активів , у сумовому вираженні склала 19,0 тис. грн. на початок року і 44,0 грн. на 31.12.2018 р. ;

-дебіторська заборгованість за товари роботи та послуги склала 4,48 % оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнює: по чистій реалізаційній вартості – 2513,0 тис. грн., з урахуванням резерву сумнівних боргів 43,0 тис. грн.,

-інша поточна заборгованість склала 0,29% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 168,0 тис. грн.;

-поточні інвестиції – 31,83%, в сумовому вираженні дорівнюється 17829,0 тис. грн. (складається виключно із цінних паперів придбаних для реалізації та облігацій внутрішньої державних позики);

-грошові кошти 10,79 % оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 6047,0 тис.грн. складається із грошових коштів на рахунках компанії (у тому числі в національній валюті 2766,0 тис. грн. і в іноземній валюті у сумі 3281,0 тис. грн.)

#### 8.7. Власний капітал

Власний капітал Страхової компанії станом на 31.12.2018р. становить 36208,0 тис.грн.

Власний капітал товариства складається з:

На 01.01.2019 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 «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017»	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 «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017» ОКПО 41766720( правонаступник ТОВ «Укрмашекспорт»), 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 товариства» 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.

ПрАТ «СК «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 31.12.18р. в сумі 23935,0 тис. грн. В 2018 році в формуванні резервного капіталу відбулись наступні зміни:

1) частка прибутку в сумі 3690,0 тис грн. була направлена на збільшення резервного капіталу;

2) за рахунок резервного капіталу було прийнято рішення про списання іменних простих акцій:

- ПАТ «ЗНКІФ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 36927002) в кількості 2 000 штук на суму 1 396 000,00грн.,

- ПАТ «ФК «АВАНГАРД» (код ЄДРПОУ 36019681) в кількості 120 364 штук на суму 522 379,76 грн.,

- ПАТ «ТД «ВІАН» (код ЄДРПОУ 338864814) в кількості 200 000 штук на суму 4 000 000,00 грн., у зв'язку з невідповідністю визначенню активів критеріям та принципам формування звітності в частині достовірності та повноти висвітлення інформації.

За 2018 рік ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» одержало прибуток від фінансово-господарської діяльності в сумі 4524,0 тис. грн.

Викуп власних акцій протягом року Товариством не проводилося.

## **8.8. Забезпечення майбутніх виплат та платежів**

Забезпечення майбутніх виплат та платежів складають 28,25 % валюти балансу найбільш питома стаття забезпечень є технічні резерви страховика, що складають 15826,0 тис. грн. ( з них резерв заявлених але не виплачених збитків та резерв збитків які виникли, але не заявлені 4901,0 тис грн., резерв незароблених премій 10925,0 тис. грн.), з них сума частки перестраховиків в страхових резервах 6357,0 тис. грн.), крім того залишок по резерву відпусток у сумі 134,0 тис. грн. Створення резерву на оплату відпусток відповідають положенням [МСФО \(IAS\) 19](#) і [37](#).

## **8.9. Зобов'язання**

За 2018 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 31.12.2018 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 ПрАТ «СК «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 оподатковуваного прибутку чи збитків поточного або попередніх періодів. Ведення податкового обліку у 2018 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 31.12.2018 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 позивами.**

Претензій за 2018 р. до ПрАТ "СК "РЕСПЕКТ" не надходило. Також за 2018 рік відсутні позовні провадження.

## **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 Страхову компанію; або мають спільний контроль над Страховою компанією – такою стороною є ТОВ КУА «Юг - Інвест» ПЗНВІФ «Індустріальний» ОКПО №33658226, що володіє 69,09732% голосуючих акцій та ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017» (41766720) ( правонаступник ТОВ «Укрмашекспорт» (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 Буркінський І.Б., та члени наглядової ради ТОВ Агрофіра «Агроснабтрейдинг» (уповноважений представник Сінкевич А.В.), ТОВ КУА «Юг - Інвест» ПЗНВІФ «Житловий» (уповноважений представник Власюк П.С.), «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017» (41766720) ( правонаступник ТОВ «Укрмашекспорт» (31207151) (уповноважений представник Партікевич М.В.), інших пов'язаних осіб станом на 31.12.2018 немає.

Протягом 2018 року Товариством вчинялися наступні операції з пов'язаними особами:

- в частині оплати за договорами страхування від Правління та членів їх сімей отримано 80,2 тис. грн, здійснено виплат за страховими випадками на 11,4 тис. грн.;
- в частині оплати за договорами страхування від Наглядової Ради та членів їх сімей отримано 359,2 тис. грн., здійснено виплат за страховими випадками на 94,7 тис. грн.
- в частині оплати за договорами страхування від акціонерів ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017», що є правонаступником ТОВ «Укрмашекспорт»; отримано 418,6 тис. грн., здійснено виплат за страховими випадками на 646,3 тис. грн.
- в частині виплат заробітної плати Правлінню на суму 281,8 тис. грн.

#### **Примітка 11. УПРАВЛІННЯ 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 2018 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 ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» в цілому достатні та свідчать, що на даний момент відсутні серйозні проблеми. Але при збереженні існуючих тенденцій (значної залежності від перестраховання), 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 2018 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  
ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ»

Головний бухгалтер

  
  
Сілов Анатолій Дмитрович

Частлівцева Ольга Павлівна