

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	12	31
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Одеська регіональна страхова компанія»	за ЄДРПОУ 31277606		
Територія	Одеська область	за КОАТУУ 5110137500		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ 96220		
Вид економічної діяльності	Приватні страхові корпорації та недержавні пенсійні фонди	за КВЕД S.12502		
Середня кількість працівників ¹	5			
Адреса, телефон	65058, м. Одеса, вул. Довженка, 6-А, тел. (048) 777-18-50			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	25	12
первісна вартість	1001	189	189
накопичена амортизація	1002	164	177
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	118	87
первісна вартість	1011	466	466
знос	1012	348	379
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	1 582	1 324
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 725	1 423
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 657	1 604
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	55 751	55 045
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	48	117
Поточні фінансові інвестиції	1160	380	
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 216	8 337
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	6 216	8 337

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
				1
Витрати майбутніх періодів	1170	6	7	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	568	322	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	67	-	
резервах незароблених премій	1183	501	322	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	64 627	65 433	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	66 352	66 856	
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 020	20 020	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	265	265	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	39 134	40 099	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	59 419	60 384	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	54	56	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	54	56	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	5 578	5 397	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3 237	3 793	
резерв незароблених премій	1533	2 341	1 604	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	5 632	5 453	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	463	466	

ПАТ «Одеська регіональна страхова компанія»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	463	466
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	9
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	779	516
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	59	28
Усього за розділом III	1695	1 301	1 019
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	66 352	66 856

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
«Одеська регіональна страхова компанія»	за ЄДРПОУ	31277606		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	6 132	5 759
Премії підписані, валова сума	2011	6 994	8 867
Премії, передані у перестраховання	2012	1 420	2 003
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-737	1 249
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-179	144
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	1 372	(1 615)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	685	453
Валовий:			
прибуток	2090	4 075	3 691
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-623	-3 027
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	556	3 080
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-67	53
Інші операційні доходи	2120	93	123
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	207	(179)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	3 886	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	608
збиток	2195	(548)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	807	1 556
Інші доходи	2240	7 382	3 072
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	6 208	(4 059)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 433	1 177
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	468	478
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	965	699
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	965	699

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	58	64
Витрати на оплату праці	2505	265	228
Відрахування на соціальні заходи	2510	49	79
Амортизація	2515	44	46
Інші операційні витрати	2520	5 734	1 830
Разом	2550	6 150	2 247

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	55 000	55 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.0170	0.0127
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.0170	0.0127
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
«Одеська регіональна страхова компанія»	за ЄДРПОУ	31277606		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	50	109
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	6 996	8 352
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	879	1 047

ПАТ «Одеська регіональна страхова компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	75	(253)
Праці	3105	255	(192)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	53	(85)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	531	(55)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	4 167	(4 065)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	125	(155)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 719	4 703
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5 712	2 630
необоротних активів	3205	-	15
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	808	1 570
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	2513	1458

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	6 451	(6 657)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 582	-984
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	5 657	18 619
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(8 837)	(21 010)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-3 180	-2 391
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 121	1 328
Залишок коштів на початок року	3405	6 216	4 888
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8 337	6 216

Дата (рік, місяць, число) **2017 01 01**
 КОДИ
 за ЄДРПОУ **31277606**

Підприємство «Одеська регіональна страхова компанія»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 020	-	-	265	39 134	-	-	59 419
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 020	-	-	265	39 134	-	-	59 419
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	965	-	-	965
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	965	-	-	965
Залишок на кінець року	4300	20 020	-	-	265	40 099	-	-	60 384

ПАТ «Одеська регіональна страхова компанія»

Примітки до фінансової звітності.

Фінансова звітність ПрАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

1. Основні відомості про компанію.

Одеська регіональна страхова компанія (далі – «Компанія») була створена 04.12.2000 р. у вигляді Закритого акціонерного товариства. У 2010 р. на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась реорганізація шляхом перетворення на Приватне акціонерне товариство, яке є правонаступником ЗАТ «Одеська регіональна страхова компанія».

Компанією здійснено 6 емісій акцій; станом на 31.12.2016р. статутний капітал, сформований згідно законодавства України, становлює 20 020 000,00 грн.

Учасниками Компанії є:

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій учасника (від загальної кількості)
«ФІНЕРТОН ЛІМІТЕД» (реєстраційний номер 503257)	Британські (Віргінські) острови Ватерфрант Драйв д/н Роуд Таун, Тортола 3-й поверх, Женева Плейс	22,0%
«ПЕТРУС ОВЕРСІЗ ЛТД» (реєстраційний номер 87570)	Британські (Віргінські) острови а/с 3175 д/н Роуд Таун Тортола	24,0%
«МЕЛІОР ІНВЕСТМЕНТС ІНК» (реєстраційний номер 1484955)	Британські (Віргінські) острови п/с 3190 д/н Роуд Таун, Тортола Палм Гроуз Хаус	12,749%
«МАЛТІНІШНЛ ЛОДЖІСТИК ГРУП ЛТД» (реєстраційний номер 1018221)	Британські (Віргінські) острови п/с 3136 д/н Роуд Таун, Тортола Акара Білдінг, Де Кастро стріт, 24, Уікемс Кей 1	12,751%
«ВАЛЬФОНДА ХОЛДІНЗ ЛІМІТЕД» (реєстраційний номер 135903)	Кіпр Кіріаку Маціс, 1082 д/н Нікосія 16 Ігл Гаус, 10-й поверх, Агіой Омологітес	24,0%
Разом:		100%

Компанія надає послуги з обов'язкових та добровільних видів страхування згідно з наявними безстроковими ліцензіями.

У Компанії немає дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Місцезнаходження Компанії: Україна, 65058, м. Одеса, вул. Довженка, 6-а.

Генеральним директором Компанії з моменту заснування є Ітигін Владислав Анатолійович.

2. Основа підготовки фінансової звітності.

2.1. Принципи підготовки

Відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» й на виконання Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. дана індивідуальна фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності («МСФЗ»).

МСФЗ включають в себе стандарти й тлумачення, затверджені Радою з Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку, а також діючі Міжнародні Стандарти Бухгалтерського Обліку («МСБО») й тлумачення, затверджені Комітетом з Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку.

Компанія обрала 01.01.2012 р. датою переходу на звітування згідно з МСФЗ.

За 2016 звітний рік подається звітність, що складається з порівняльної інформації за 2015 рік із застосуванням МСФЗ, що будуть чинні на 31.12.2016 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає використання деяких бухгалтерських оцінок і припущень. Це також вимагає від керівництва рішень відносно вибору й застосування облікової політики. Дані фінансова звітність підготовлена виходячи з принципу неперервності діяльності Компанії. На дату складання звітності немає наміру чи необхідності ліквідації Компанії або суттєвого зменшення її діяльності; керівництво Компанії впевнено у продовженні її діяльності протягом щонайменше одного року з дати балансу.

При складанні даної звітності використовувався також принцип нарахування. Ефект операцій та інших подій визнається, коли вони трапляються, та знаходить відображення в бухгалтерському обліку й фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться.

Дана фінансова звітність переважно відображає економічну суть операцій, ніж їх юридичну форму. Елементи статей фінансової звітності визнаються лише, коли вони задовольняють критеріям визнання активів чи зобов'язань, та їх монетарна оцінка може бути здійснена з достатньою надійністю.

Дана фінансова звітність складена виходячи з бухгалтерських записів, зроблених згідно з законодавством України, з метою достовірного подання інформації згідно вимог МСФЗ.

2.2. Основні бухгалтерські оцінки й припущення відносно застосування облікової політики.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ Компанія робить оцінки та припущення, які впливають на визначення сум активів і зобов'язань, визначення доходів і витрат звітного періоду, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату підготовки звітності. Такі оцінки й припущення постійно вдосконалюються та впираються на минулий досвід, а також інші фактори, включаючи очікування майбутніх подій, що є обґрунтованими за даних обставин.

Найбільш суттєвими сферами застосування оцінок і припущень є:

а) Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (МСБО 16, МСБО 38).

Керівництво робить оцінки й припущення стосовно амортизації основних засобів і нематеріальних активів на основі своїх знань відносно цих активів, а також способів їх використання.

Основні засоби й нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом виходячи з припустимого терміну їх корисного використання. Прямолінійний метод найбільш достовірно відображає спосіб використання цих активів у діяльності Компанії та дозволяє досягти найбільшої відповідності витрат доходам.

Терміни корисного використання основних засобів і нематеріальних активів піддаються аналізу й оцінці щонайменш щорічно.

Термін амортизації безстрокових ліцензій на здійснення страхової діяльності встановлений у 10 років виходячи з принципу консервативізму й обачливості.

б) Знецінення активів (МСБО 36).

Компанія аналізує свої активи з метою виявлення можливого зниження їх поточної вартості. Для цього досліджується, чи є будь-яка наявна інформація, що свідчить про вимірюване зменшення майбутніх грошових потоків від активу. Керівництво робить оцінки й припущення відносно як розміру, так і строкості майбутніх грошових потоків.

в) Справедлива вартість.

Для активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю, Компанія застосовує ринкову вартість, якщо така є наявною. Якщо немає інформації про наявну ринкову вартість, використовуються різноманітні техніки оцінки.

г) Поточні і відстрочені податкові активи й зобов'язання (МСБО 12).

Податкові активи і зобов'язання по поточному податку на прибуток за поточний період встановлюються у сумі, що підлягає відшкодуванню податковими органами або сплаті податковим органам. Податкове законодавство і податкові ставки, що застосовуються при встановленні цієї суми, це законодавство й ставки прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям і невикористаним податковим збиткам у тому розмірі, в якому можливе їх покриття у майбутньому прибутком, що буде підлягати оподаткуванню. Керівництво має зробити суттєві припущення щодо визначення розміру відстрочених податкових активів для відображення в фінансовій звітності, ґрунтуючись на можливих строках і розмірі майбутнього прибутку, буде підлягати оподаткуванню, та стратегії податкового планування.

Зобов'язання щодо відстроченого оподаткування визначається виходячи з усіх тимчасових різниць, що виникають внаслідок відхилень податкової бази активів й зобов'язань від їх поточної вартості.

Усі різниці в відстроченому оподаткуванні відображаються в Звіті про сукупний дохід.

д) Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін і операцій з ними (МСБО 24).

Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна з них може контролювати або здійснювати суттєвий вплив на іншу шляхом прийняття операційних та/або фінансових рішень.

При визначенні, чи вважаються контрагенти Компанії зв'язаними з нею сторонами, Керівництво використовує усю доступну інформацію, приймаючи до уваги скоріше сутність взаємовідносин, ніж їх юридичну форму.

3. Основні елементи облікової політики.

3.1. Функціональна валюта та валюта звітності.

Функціональною валютою та валютою даної фінансової звітності є українська гривня (грн.) – національна грошова одиниця України.

Керівництво визначило українську гривню, як функціональну валюту, бо саме вона відображає економічну суть подій та обставин, що лежать в основі фінансової звітності Компанії.

3.2. Основні засоби, нематеріальні активи й амортизація.

Основні засоби й нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю із вирахуванням накопиченої амортизації та можливого знецінення.

Окрім вказаного методу відображення основних засобів, МСФЗ 16 дозволяє також їх відображення по вартості, отриманій у результаті переоцінки. Зваживши на категорії основних засобів Компанії та несуттєвість цієї статті у Звіті про фінансову позицію, Керівництво вирішило недоцільним проведення експертної оцінки і зміну методу відображення основних засобів.

Амортизаційні відрахування здійснюються прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання активу. Компанією встановлені наступні терміни корисного використання активів за категоріями:

Категорія активів	Очікуваний термін корисного використання, місяці
Основні засоби – комунікації, меблі	120 – 160
Основні засоби – інструменти, прилади, інвентар	24 – 60
Основні засоби – транспортні засоби	120
Нематеріальні активи – програмне забезпечення, авторські права	24 – 60
Нематеріальні активи – ліцензії на здійснення діяльності	120

Витрати на основні засоби капітального характеру (покращення продуктивності, модернізація) додаються до поточної вартості активу; поточного характеру (витрати на експлуатацію, поточний ремонт) – звітуються у витратах відповідного періоду.

Більшість витрат на нематеріальні активи, що виникають після первісного визнання цих активів у бухгалтерському обліку, не капіталізуються і підлягають віднесенню до витрат відповідного періоду за рідкими виключеннями, коли такі витрати повністю відповідають критеріям визнання нематеріального активу згідно з МСБО 38.

Прибуток чи збиток від вибуття основних засобів вимірюється виходячи з остаточної вартості активу й враховується у фінансовому результаті відповідного періоду.

ПАТ «Одеська регіональна страхова компанія»

Залишкова вартість, строки корисного використання і методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності.

Компанія може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу, не менше ніж 10 відсотків. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

У 2016 році компанія не здійснювала переоцінку основних засобів.

3.3. Запаси.

Запаси відображаються у Звіті про фінансову позицію по найменшій з двох собівартості і чистої реалізаційної вартості. Чиста вартість реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

Запаси списуються з балансу за методом FIFO.

3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею, якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківських рахунках, короткострокових та довгострокових банківських депозитів.

(тис. грн.)

Найменування показників	31.12.2016р.	31.12.2015р.
Каса	-	-
Кошти на поточних рахунках у банках	3835,96	3262,70
Кошти на депозитних рахунках у банках	4501,00	2953,00
	8336,96	6215,70

3.5. Страхові контракти.

Згідно з МСФЗ 4 Компанія проводить аналіз страхових контрактів з метою їх класифікації на ті, за якими страховий ризик суттєво переноситься на неї, і ті, за якими компанія не приймає на себе суттєві страхові ризики (сервісні контракти).

Компанія як страховик не повинна визнавати як зобов'язання будь-які страхові резерви по можливим майбутнім претензіям, якщо ці претензії виникають по договорам страхування, що не існують на звітну дату (резерви по ризикам катастроф, резерви на вирівнення збитковості, тощо).

Компанія як страховик повинна включити страхове зобов'язання (або його частку) з балансу тільки коли воно погашене.

Компанія як страховик не має заліковувати активи, пов'язані з перестраховуванням, і відповідні страхові зобов'язання або доходи/витрати за договорами перестраховування з витратами/доходами за відповідними договорами страхування.

Компанія як страховик повинна проводити аналіз того, чи не є знецінені активи з перестраховування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» компанія як страховик має проводити оцінку адекватності страхових зобов'язань на кінець кожного звітного періоду. Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків. Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплат по цим зобов'язанням. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відстрочених аквізційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

Відповідно до вимог МСФЗ оцінки адекватності страхових зобов'язань підлягає резерв незароблених премій.

Тому при складанні цієї звітності був проведений тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (надалі – LAT (Liability Adequacy Test)). LAT проводиться окремо по кожному виду страхування і ставить метою перевірку достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат. Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат по договорам страхування. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

3.6. Виручка.

Нараховані у поточному періоді бруто-премії по договорам страхування являють собою сукупність премій по договорам, що діють у поточному періоді, зважених на кількість днів дії кожного окремого договору у співвідношенні до загального періоду дії цього договору. Вони визнаються на дату початку дії страхування за окремим контрактом. Премії включають коригування, зроблені у звітному періоді щодо премій, належних до отримання по договорам страхування минулих періодів. Повернення частки премій вираховуються з бруто-премії, інші повернення визнаються витратами.

Незароблені премії є частками нарахованих за звітний період премій, що відносяться до наступних звітних періодів. Незароблені премії розраховуються на щоденній пропорційній основі. Пропорційна частка, що приходить на наступні періоди, відноситься до них як резерв незароблених премій.

3.7. Резерви.

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або на основі свого досвіду), що виникло внаслідок минулої події, є ймовірним відтік економічних вигід, для погашення цього зобов'язання, і сума такого зобов'язання може бути достатньо надійно оцінена.

Якщо в Компанії є обтяжливий контракт, має бути створений резерв під існуюче зобов'язання за таким контрактом.

Забезпечення (резерви) на оплату майбутніх виплат працівникам, в Компанії формуються відповідно до вимог МСФО 19. Забезпечення (резерви) на оплату майбутніх виплат працівникам нараховуються на виплати, пов'язані з щорічною відпусткою або компенсацією за не використану відпустку. З метою рівномірного розподілу витрат на оплату відпусток на протязі року, страхова компанія формує щомісячно резерв на забезпечення оплати відпусток у розмірі 6,74% від нарахованої заробітної плати працівникам за місяць, збільшену на суму нарахованого єдиного соціального податку. Станом на 31.12.2016 року залишок сформованого резерву забезпечення на оплату майбутніх виплат персоналу становить 56,0 тисяч гривень.

Види забезпечення	Залишок на початок року	Збільшення за звітний період внаслідок створення додаткових відрахувань	Використано у звітному році	Невикористана сума забезпечення, що сформована у звітному періоді	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Сальдо на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	54,0	16,9	14,9			56,0
Страхові резерви	5578,0		181,0			5397,0
РАЗОМ	5632,0	16,9	195,9			5453,0

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг №3104 від 17.12.2004 року.

Розрахунок резерву незароблених премій і частка перестраховика в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 та здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Страхові резерви Компанії на звітну дату становить 5397,0 тисяч гривень. Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає 322,0 тисяч гривень.

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

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

- резерв заявлених, але не врегульованих збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страховальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті. Створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страховальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Страхові резерви станом на 31.12.2016 року представлені у таблиці:

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1.	Страхові резерви	5396,9	5577,8
1.1	Резерв незароблених премій	1603,6	2341,1
1.2	Резерв збитків	3793,3	3236,7
1.2.1	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	3716,7	2931,6
1.2.2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	76,6	305,1
2.	Частка перестраховика в страхових резервах	322,0	568,2
2.1	у тому числі резервах незароблених премій	322,0	501,3
2.2	у тому числі у резервах збитків	0	66,9

3.8. Оренда.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи має вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Угоди про оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, класифікуються як операційна оренда.

Фінансові інструменти.

Фінансовий інструмент – це будь-яка угода, внаслідок якої одна компанія здобуває фінансовий актив, і, одночасно, інша компанія здобуває фінансове зобов'язання або капітальний інструмент іншої компанії.

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

ПАТ «Одеська регіональна страхова компанія»

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям: а) займи та дебіторська заборгованість, б) фінансові активи, які утримуються з метою продажу, в) фінансові активи, які утримуються з метою погашення, г) фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Згідно положенням облікової політики страхової компанії, оцінка вартості фінансових інвестицій здійснюється страховою компанією згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» без застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 01.01.2018 року згідно Рішення Ради з МСБО).

З метою визначення вартості фінансових активів після їх первісного визнання п.9 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», надалі МСБО 39, визначаються наступні категорії фінансових активів:

- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (утримувани для продажу);
- Інвестиції, утримувани до погашення;
- Позики та дебіторська заборгованість;
- Фінансові активи, доступні для продажу.

Крім того, МСБО 39 відізнає фінансовий актив у вигляді інвестиції в інструменти власного капіталу, які слід оцінювати за собівартістю, так як вони не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити.

Згідно п.п.46, 54 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за собівартістю обліковуються фінансові інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливою вартість яких не можна достовірно оцінити, та фінансові інвестиції, достовірна оцінка справедливої вартості яких більше не доступна у зв'язку із виникненням різних обставин. Станом на 31.12.2016 року Компанія прийняла рішення щодо акцій ВАТ «Будмеханізація» (код ЄДРПОУ 32688485) – списати з балансу страхової компанії.

Тис. грн.

	Станом на 31.12.2016 року	Станом на 31.12.2015 року
Фінансові інвестиції	-	380,00
Усього:	-	380,00

Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості, зменшеній у разі позик на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді. Післядочасне визнання фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації: а) фінансові зобов'язання, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків, б) фінансові зобов'язання, які відображаються по амортизованій вартості з використанням методу ефективного відсотка. Визнання фінансового зобов'язання у Звіті про фінансову позицію закінчується, якщо воно погашене, анульоване, або термін його дії сплив.

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

4. Основні засоби.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. Тобто, підприємство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на 01.01.2012р. та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату та на дату переходу з відповідним перерахунком накопленого зносу.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів Підприємства нараховується прямолінійним методом з використанням таких термінів використання:

	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Комунікаційне обладнання	Комп'ютери та інша офісна техніка	Меблі	Разом
Залишок на 01.01.2016р.	249,59	15,06	79,36	92,62	29,08	465,71
Поповнення у 2016р.	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2016р.	249,59	15,06	79,36	92,62	29,08	465,71
Залишок на 01.01.2016р.	149,71	15,06	79,06	77,97	26,23	348,03
Нарахування за 2016р.	25,24	-	0,30	2,97	2,64	31,15
Залишок на 31.12.2016р.	174,95	15,06	79,36	80,94	28,87	378,88
Залишкова вартість на 01.01.2016р.	99,88	0,00	0,30	14,65	2,85	131,43
Залишкова вартість на 31.12.2016р.	74,64	0,00	0,00	11,68	0,21	86,53

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

5. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи страхової компанії, мають визначений термін корисного використання та включають авторські права та ліцензії. Придбані нематеріальні активи капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та ввід в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи амортизуються лінійним методом на протязі терміну їх корисного використання:

	ПЗ, авторські права	Ліцензії на здійснення діяльності	Разом
Залишок на 01.01.2016р.	2,91	186,50	189,41
Поповнення у 2016р.	-	-	-
Залишок на 31.12.2016р.	2,91	186,50	189,41
Залишок на 01.01.2016р.	1,50	162,41	163,91
Нарахування за 2016р.	-	13,00	13,00
Залишок на 31.12.2016р.	1,50	175,41	176,91
Залишкова вартість на 01.01.2016р.	1,41	24,09	25,50
Залишкова вартість на 31.12.2016р.	1,41	11,09	12,50

6. Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів на виробництво або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Собівартість готової продукції та незавершеного виробництва враховує вартість сировини та матеріалів, витрати на оплату праці виробничих працівників та інші прямі витрати а також відповідну долю виробничих накладних витрат (розраховану на підставі нормативного використання виробничих потужностей), та не враховує витрати по позиковим коштам.

Чиста ціна реалізації – це розрахункова ціна продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та витрат на продаж. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

7. Дебіторська заборгованість і аванси надані.

Дебіторська заборгованість, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Компанії прийняте рішення щодо не створення резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображено в обліковій політиці.

До фінансових активів, що утримують з метою продажу страхова компанія відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання.

(тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2016р.	31.12.2015р.
Зобов'язання страховальників	1604,02	1656,78
Заборгованість банків по нарахованим відсоткам	82,03	47,46
Нарахован купоний дохід	34,65	-
Заборгованість перестраховиків по відшкодуванню збитків	-	-
Заборгованість перестраховиків по тантьєме	-	-
Фінансова допомога	55045,54	55751,39
Заборгованість від реалізації права регресної вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	380,00
Усього:	56766,24	57835,63
Аванси СТО та страховальникам по ремонтам	-	-
Аванси на періодичні видання й підписки	5,59	5,25
Аванси по страхуванню власного автотранспорту компанії	1,39	1,39
Аванси по налогам і зборам	1,40	-
Усього:	8,38	6,64

8. Кредиторська заборгованість.

(тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2016р.	31.12.2015р.
Заборгованість перестраховиків по ризикам, переданим у перестрахування	515,92	779,18
Зобов'язання підзвітним особам	3,49	-
Зобов'язання агентам	3,39	49,69
Зобов'язання перестраховальникам (регрес)	-	-
Розрахунки зі страхування	-	3,68
Інші зобов'язання	20,36	9,68
Заборгованість працівникам з оплати праці	9,40	8,31
Розрахунки з бюджетом	466,44	462,24
	1019,00	1300,79

ПАТ «Одеська регіональна страхова компанія»

9. Визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Також, страхова компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, прибуток від продажу цінних паперів.

Виручка признається тільки за наявності вірогідності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, поступлять на підприємство. Проте у разі, коли невизначеність виникає відносно можливості отримати суму, вже включену у виручку, недоотримана сума, або сума, вірогідність отримання якої стала маловірогідною, признається як витрата, а не як коректування суми спочатку визнаної виручки.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	6994,0	8867,0
1.1	У тому числі від перестраховальників	3,2	6,0
2.	Частки страхових платежів, належні перестраховикам	1420,0	2003,0
3.	Зміни в резервах незароблених премій	-737,0	1249,0
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	-179,0	144,0
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	6132,0	5759,0
6.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	1372,0	1615,0
7.	Страхові виплати та страхові відшкодування	1313,0	1164,3
8.	Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	628,0	711,4
9.	Чистий дохід от страхової діяльності	4075,0	3691,1

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

(тис. грн.)

Найменування показника	2016 рік
Матеріальні затрати	58,0
Витрати на оплату праці	265,0
Відрахування на соціальні заходи	49,0
Амортизація	44,0
Інші операційні витрати	5734,0
Разом	6150,0

10. Регреси.

Страхова Компанія проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, в разі наявності винної сторони в ДТП і виплати страхового відшкодування постраждалій стороні, відповідно до Цивільного кодексу України, страхова компанія має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування.

Компанія оцінює вірогідність отримання суми регресу від винної сторони і з врахуванням цього відображає суми регресу у складі інших операційних доходів.

У 2016 році страхова компанія отримала регресів від винної сторони на суму 39,1 тис. гривень.

11. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

За наявною у Керівництва інформацією єдина сторона, зв'язана з Компанією у 2016 році є Ітгін Владислав Анатолійович, Генеральний директор. Операції з ним протягом року і залишки по цим операціям такі:

	Операції	Залишки
Заробітна платня	60,49	-
Авансові звіти	59,83	-

12. Податок на прибуток.

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським законодавством на основі оподаткування доходу і витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях.

В 2016 році ставка податку на прибуток підприємств склала 18%. Крім того, відповідно до статті 136 Податкового Кодексу України, Компанія нараховує податок на дохід від страхової діяльності у розмірі 3%.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів та витрат відповідного періоду. Та зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

13. Застосування стандарту МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Згідно з офіційними даними Державної служби статистики України розрахунковий кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, складає 101,18%. Управлінський персонал «Одеська регіональна страхова компанія» проаналізував вплив МСФЗ 29 на фінансову звітність компанії та прийняв рішення не перераховувати фінансову звітність станом на 31 грудня 2016 року. Аргументами щодо прийняття рішення про невикористання норм МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» стали:

- Економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Так, за прогнозами НБУ інфляція на 2017 рік передбачається 9,1%, а на 2018 рік – 6%.

- Позитивна динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%.

- Показники звітності, які не переоцінені за справедливою вартістю, не мають значного впливу на фінансову звітність.

14. Події після звітного періоду.

Згідно з МСФЗ 10 подією після звітного періоду є як благосприятлива, так і неблагосприятлива подія, що сталась між звітною датою і датою публікації звітності, і може вплинути на цю звітність. Такі події можуть бути коригуючими й некоригуючими.

На дату підписання цієї звітності таких подій не сталося.

Керівник

/Ітгін В.А.

Головний бухгалтер

/Падалко В.Е.

**НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних страховика
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

м. Київ

«31» березня 2017 року

*Акціонерам, керівництву ПАТ «Одеська
регіональна страхова компанія»
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Ми виконали завдання з надання об'єктивного впевненості щодо річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), з метою зменшення ризику завдання з надання впевненості до прийняття низького рівня, як основи для позитивної форми висловлення думки щодо річних звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2016 року.

Завдання з надання впевненості розпочато 01 березня 2017 року та закінчено 31 березня 2017 року

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ: 31277606.

Юридична адреса: 65058, Одеська область, м. Одеса, Приморській район, вул. Довженка, 6-А.

Дата державної реєстрації: Закрите акціонерне товариство «Одеська регіональна страхова компанія» зареєстровано Виконавчим комітетом Одеської міської ради від 04.12.2000р. за №1556120000002449. Мались численні зміни до статуту. Реорганізовано в приватне акціонерне товариство 23.11.2010р. Номер запису 1 556 105 0011 002449.

Свідчення про реєстрацію фінансової установи: Зареєстрована як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004р. №1224, реєстраційний номер 11100418, свідчення серія СТ №10, дата видачі 21.08.2004р. Код фінансової установи 11.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Чисельність працівників на звітну дату: – 5 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 11 ліцензій.

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі		
Ліцензія	Номер	Дата
Страхування від нещасних випадків	АГ № 569158	20.12.2010
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ № 569156	20.12.2010
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ № 569153	20.12.2010
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ № 569154	20.12.2010
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АГ № 569155	20.12.2010
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 – 14 цієї статті)	АГ № 569160	20.12.2010
Страхування фінансових ризиків	АГ № 569161	20.12.2010
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	АГ № 569162	20.12.2010
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ № 569157	20.12.2010

ПАТ «Одеська регіональна страхова компанія»

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ № 569159	20.12.2010
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АБ № 594180	16.12.2010

Розподіл відповідальності управлінського персоналу страховика та аудитора

Відповідальність стосовно річних звітних даних страховика несе управлінський персонал Товариства. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нашим обов'язком є висловлення обґрунтованої впевненості стосовно річних звітних даних страховика на підставі виконання завдання з надання впевненості.

Зазначення критеріїв

Ми спланували та провели завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації у відповідності з вимогами та положеннями:

Законів України:

- «Про страхування»;
- «Про господарські товариства»;
- «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні»;
- «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- «Про аудиторську діяльність»;

Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента від 23 листопада 2011 року № 1070/2011;

Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116;

Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості «МСЗНВ» № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації».

Під час виконання завдання з надання впевненості зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації обліку та складання річних звітних даних страховика.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Річні звітні дані Товариства складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (далі – Порядок 39).

Річні звітні дані страховика сформовані на основі частини другої ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та звітні дані відповідно до додатків, які визначені в Порядку 39 та розкривають повну, правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та результати страхової діяльності Товариства.

Показники річних звітних даних страховика підтверджені даними обліку, первинними документами. Товариство веде бухгалтерський облік відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та чинного законодавства України.

Показники форм річних даних страховика є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та звітних даних страховика.

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року становить 20 020 тис. грн., у зв'язку з суттєвим підвищенням курсу іноземних валют в Україні, розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс Євро на 31.12.2016 – 28.422604) = 704,4 тис. євро).

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2016 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Відповідно до Статуту засновниками (учасниками) Товариства станом на 31.12.2016 року:

Засновник (учасник)	Частка володіння, %	Номінальна вартість, тис. грн.
«Фінертон Лімітед», Британські Віргінські острови	22,0	4 404,4
«Петрус Оверсіз ЛТД», Британські Віргінські острови	24,0	4 804,8
«Вальфонда Холдінз Лімітед», Кіпр	24,0	4 804,8
«Меліор Інвестментс Інк», Британські Віргінські острови	12,749	2 552,4
Малтінешл Лоджистик Груп ЛТД», Британські Віргінські острови	12,751	2 552,7
«Тріумф Вордвайд ЛТД», Британські Віргінські острови	4,5	900,9
Разом	100	20 020

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2016 р. 60 384 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 20 020 тис. грн., резервний капітал – 265 тис. грн. (що становить 1,3 % від розміру статутного капіталу, нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. – 40 099 тис. грн.

Умови забезпечення платоспроможності страховика Товариством станом на 31.12.2016р. достатньо забезпечуються умови платоспроможності, а саме:

- наявність сплаченого статутного капіталу 20 020 тис. грн., у зв'язку з суттєвим підвищенням курсу іноземних валют в Україні, розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс Євро на 31.12.2016 – 28.422604) = 704 тис. євро)
- створення гарантійного фонду, який станом на 31.12.2016 р. склав 40 364 тис. грн. та сформований з резервного фонду 265 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 40 099 тис. грн.
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань. Станом на 31.12.2016 р. величина сформованих страхових резервів складала – 5 397 тис. грн.;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності (60 372 тис. грн.) над розрахунковим (нормативним) (1 131 тис. грн.), яке дорівнює 59 241 тис. грн. (перевищення складає 98%).

Страхова діяльність

В звітному періоді Товариство здійснювало страхову діяльність згідно Статуту, вимог чинного законодавства та ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг.

За 2016 рік страхові платежі склали 6 994 тис. грн., з них по добровільним видам страхування 6 873 тис. грн., по обов'язковим видам страхування 121 тис. грн.

У діяльності ПАТ «ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ» протягом 2016 року пріоритетними напрямками були:

- Страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 5 276,2 тис. грн., що складає 75,44 % страхового портфелю Товариства;
- Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) – 1 069,1 тис. грн., що складає 15,29 % страхового портфелю Товариства;
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) – 366,2 тис. грн., що складає 5,23 % страхового портфелю Товариства;

Технічні резерви станом на 31 грудня 2016 року сформовані у повному високіліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 5 397 тис. грн. У складі технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій сформовані наступні резерви:

- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 3 717 тис. грн.;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 76 тис. грн.

У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2016 рік»:

- Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 5 397 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі:
- грошові кошти на поточних рахунках – 3 793 тис. грн.
- готівка в касі – 0 тис. грн.
- банківські вклади (депозити) – 320 тис. грн.
- облігації, що емітовані державою – 1 280 тис. грн.
- права вимоги до перестраховиків – 4 тис. грн.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» («pro rata temporis»).

Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховання.

Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 100%.

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій складає 322,4 (тис. грн.).

Частка перестраховиків у резерві збитків складає 0 (тис. грн.).

Висновок про надання впевненості щодо річних даних страховика в цілому

За наслідками виконання завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані страховика відповідають в цілому Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями. Результати страхової діяльності Товариства відображені правдиво, неупереджено і розкривають фактичну картину фінансового стану та результатів діяльності Товариства на ринку страхових послуг станом на 31 грудня 2016 року.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора с ерії А № 004127 від 28.11.2013р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».
Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10. Тел. 044-360-46-37.
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.
Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092, видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року.
Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.