

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ»
за 2022 рік за станом на 31.12.2022 року**

Заява про відповідність керівництва

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «РЕСПЕКТ»

1. Ми підготували річну консолідовану фінансову звітність станом на 31.12.2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «РЕСПЕКТ» (надалі – «Товариство») та його дочірнього підприємства ТОВ «ПАРАЛЕЛІ» (надалі разом-Група) станом на 31 грудня 2022 року та результати його діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
2. Керівництво Групи несе відповідальність за те, що бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Групи та забезпечував відповідність її МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Групи також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Групи і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки консолідованої фінансової звітності, поданої нижче, Група застосовує належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх вимог МСФЗ.
4. Консолідована фінансова звітність затверджується керівництвом материнської компанії.

21.03.2023 року

**Голова правління
ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ»**

Головний бухгалтер



Сілов Анатолій Дмитрович

Счастлівцева Ольга Павлівна

Підприємство ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	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 працівників¹ 22
 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

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На кінець 2021 р.	На кінець звітного року
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	300	323
первісна вартість	1001	426	476
накопичена амортизація	1002	126	153
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	376	233
первісна вартість	1011	1513	1519
знос	1012	1137	1286
Інвестиційна нерухомість	1015	24651	24499
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	25345	25345
знос інвестиційної нерухомості	1017	694	846
Довгострокові біологічні активи:	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	13679	13679
інші фінансові інвестиції	1035	11516	10966
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1	7
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	50523	49707
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	31	44
Виробничі запаси	1101	-	-
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	3734	1990
Дебіторська заборгованість за рахунками: за виданими авансами	1130	80	85
з бюджетом	1135	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	4
Дебіторська заборгованість за рахунками з нарахованих доходів	1140	694	794
Дебіторська заборгованість за рахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	366	304
Поточні фінансові інвестиції	1160	26786	25458
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	19207	30930
Готівка	1166	3	6
Рахунки в банках	1167	19203	30919
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	3134	1275
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	3134	1275
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	421	421
Усього за розділом II	1195	54453	61305
III. Необоротні активи, утримані для продажу та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	104976	111012

Пасив	Код рядка	На кінець 2021 р.	На звітного року
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30000	30000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	38	38
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	23935	23935
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15684	25795
Неоплачений капітал	1425	(1)	(1)
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	3736	3736
Усього за розділом I	1495	73392	83503
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	35	100
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	15410	10443
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	5320	5147
резерв незароблених премій	1533	10090	5296
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-

Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	15445	10543
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			-
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	727	49
з бюджетом	1620	2603	3016
у тому числі з податку на прибуток	1621	2603	3016
розрахунки зі страхування	1625	14	-
розрахунки з оплати праці	1630	65	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	232	237
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1645	-	--
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	308	408
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12190	13256
Усього за розділом III	1695	16139	16966
IV. Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групи вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	104976	111012

(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		
2023	01	01
22448445		
5110137500		
230		
65.12		
v		

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 22 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За 2021 р.
1	2		3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	17889	27659
Премії підписані, валова сума	2011	22452	55465
Премії, передані у перестраховання	2012	7499	27818
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-4795	-4424
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-1859	-4412
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(4245)	(9018)
Валовий:	2090	13644	18641
прибуток			
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	172	1942
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	172	1942
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	6670	1918
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	6760	(6594)
Витрати на збут	2150	1846	(10145)
Інші операційні витрати	2180	289	(819)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	11591	4943
прибуток			
збиток	2195		
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	2979	2735

Інші доходи	2240	184	447
Фінансові витрати	2250	225	382
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	846	799
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	13683	6944
збиток	2295		-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(-3022)	(2615)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	10661	4329
збиток	2355		-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За 2021 р.
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	10661	4329
Чистий прибуток(збиток), що належить:			
Власникам материнської компанії	2470	10660	4328
Неконтрольованій частці	2475	1	1
Чистий прибуток(збиток), що належить:			
Власникам материнської компанії	2480	10660	4328
Неконтрольованій частці	2485	1	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За 2021 р.
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	136	316
Витрати на оплату праці	2505	4013	3890
Відрахування на соціальні заходи	2510	876	886
Амортизація	2515	652	616
Інші операційні витрати	2520	7463	20868
Разом	2550	13140	26576

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За 2021 р.
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3 000 000	3 000 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	3.55367	1,44367
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Примітка 1. Концептуальна основа складання консолідованої фінансової звітності.

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Групи за період- 2022р., що закінчився 31.12.2022 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 31.12.2022 р.

Всі перерахунки та дисконтування здійснені на протязі звітного періоду та станом на кінець звітного 2022 року.

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Керівництво Групи планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2023 року

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 Групи є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Групи виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Групи полягає в тому, що Група 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 Групи обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Група 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.

Основні положення плану щодо забезпечення безперервної діяльності страховика і дії на випадок кризових ситуацій з розкриттям зовнішніх та/або внутрішніх чинників, які можуть призвести до суттєвих фінансових втрат.

Актуальність роботи полягає в тому, план по забезпеченню безперервності і відновлення організація служить керівництвом до дії під час кризи, вплив зовнішніх і внутрішніх загроз і гарантує, що жоден важливий аспект не буде упущений.

План забезпечення безперебійного функціонування організації у разі нештатної ситуації являє собою детальний перелік заходів, які повинні бути виконані до, у час і після надзвичайного випадку або біди. Цей план документується і регулярно випробовується для того, щоб пересвідчитися, що у разі нештатної ситуації він забезпечить продовження діяльності організації і наявність резерву критично важливих ресурсів.

Керівництво докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи Групи та збереження робочих місць.

Безперечно результативність та ефективність прийнятих керівництвом Групи антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, і надалі буде проводити діяльність, спрямовану забезпечення безперервної діяльності.

Незважаючи на дію воєнного стану, Група виконує свої зобов'язання по укладеним договорам страхування та проводить страхові виплати та страхові відшкодування у повному обсязі перед партнерами та клієнтами. Також відзначаємо, що Група продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

Зокрема станом на 31.12.2022 року, Група в повній мірі налагодило свою роботу. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Зобов'язання товариства станом на 31.12.2022 року складають 27,5 млн. гривень, в тому числі страхові резерви 10,4 млн. гривень. В свою чергу, прийнятні активи складають 76,7 млн. гривень, в тому числі 30,9 млн. гривень грошові кошти на поточних та депозитних рахунках та 17,2 млн. грн. поточні фінансові інвестиції (ОВДП Міністерства Фінанси України). Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

Керівництво ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» здійснює постійний контроль за діяльністю страхової компанії, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, прибуткова діяльність компанії, відсутність позовів та скарг з боку клієнтів.

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 Група фінансову звітність за звітний 2022 рік формувала 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 документарні серії АВ №№ 584112-23 від 10.05.11, АВ № 584776 від 01.08.11р. та без документарні за розпорядженнями від 21.09.17р, 13.04.17р, 10.10.17р.

ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» існує на страховому ринку України вже 26 роки.

Статутний капітал сформован у розмірі 30 000,0 тис. грн. На звітну дату фактично оплачено 30 000,0 тис. грн. або 767,96 тис. Євро. (з урахуванням коливання курсу).

Страхове товариство на звітну дату орендує відокремлений офіс в місті Одеса.ул. Князівська,15,кв.1 Має засоби обчислювальної техніки, зв'язку, власний сайт в інтернеті-<https://respectins.com/> т електронну пошту - respect@respectins.com.

У складі ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» немає структурних підрозділів та філій. В організації працює станом на 01 січня 2023 року 22 штатні співробітники.

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.

Основні відомості про ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ» наведено у таблиці нижче.

Повна назва Товариства	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ»
Скорочена назва Товариства	ПрАТ «СК» РЕСПЕКТ»
Організаційно-правова форма Товариства	Акціонерне товариство

Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	22448445
Місцезнаходження	Україна, 65029, у м. Одесі, вул. Князівська, буд. 15, офіс 1
Дата державної реєстрації	04.04.2007 р.
Ліцензії	<p>1.СТРАХУВАННЯ МАЙНА [КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО, НАЗЕМНОГО, ПОВІТРЯНОГО, ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ), ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ ВАНТАЖОБАГА-ЖУ) АВ № 584122 від 10.05.2011р.безстрокова чинна ліцензія</p> <p>2.СТРАХУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ АВ № 584123 від 10.05.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>3.ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ПРАЦІВНИКІВ ВІДОМЧОЇ (КРІМ ТИХ, ЯКІ ПРАЦЮЮТЬ В УСТАНОВАХ І ОРГАНІЗАЦІЯХ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ З ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ УКРАЇНИ) ТА СІЛЬСЬКОЇ ПОЖЕЖНОЇ ОХОРОНИ І ЧЛЕНІВ ДОБРОВІЛЬНИХ ПОЖЕЖНИХ ДРУЖИН (КОМАНД) АВ № 584117 від 10.05.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>4.СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ ЗА ШКОДУ, ЯКУ МОЖЕ БУТИ ЗАПОДІЯНО ПОЖЕЖАМИ ТА АВАРІЯМИ НА ОБ'ЄКТАХ ПІДВИЩЕНОЇ НЕБЕЗПЕКИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ПОЖЕЖОВИБУХОНЕБЕЗПЕЧНІ ОБ'ЄКТИ ТА ОБ'ЄКТИ, ГОСПОДАРСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ НА ЯКИХ МОЖЕ ПРИЗВЕСТИ ДО АВАРІЙ ЕКОЛОГІЧНОГО ТА САНІТАРНО-ЕПІДЕМІОЛОГІЧНОГО ХАРАКТЕРУ АВ № 584118 від 10.05.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>5.ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ НА ТРАНСПОРТІ АВ №584116 від 10.05.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>6.СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТІМИ ОСОБАМИ [КРІМ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ПОВІТРЯНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА) АВ №584114 від 10.05.2011р.безстрокова чинна ліцензія</p> <p>7.СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ АВ № 584115 від 10.05.2011р.безстрокова чинна ліцензія</p> <p>8.СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ) АВ №584121 від 10.05.2011р. безстроковачинна ліцензія</p> <p>9.СТРАХУВАННЯ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО) АВ № 584112 від 10.05.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>10.СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ АВ № 584120 від 10.05.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>11.СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я НА ВИПАДОК ХВОРОБИ АВ № 584119 від 10.05.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>12.СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ</p>

	<p>ПЕРЕВЕЗЕННЯ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ НА ВИПАДОК НАСТАННЯ НЕГАТИВНИХ НАСЛІДКІВ ПРИ ПЕРЕВЕЗЕННІ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ АВ №584113 від 10.05.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>13.СТРАХУВАННЯ ПРЕДМЕТА ІПОТЕКИ ВІД РИЗИКІВ ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ, ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ АБО ПСУВАННЯ АВ № 584776 ід 21.07.2011р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>14.МЕДИЧНЕ СТРАХУВАННЯ (БЕЗПЕРЕРВНЕ СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я) від 13.04.2017р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>15.СТРАХУВАННЯ МЕДИЧНИХ ВИТРАТ від 13.04.2017р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>16.СТРАХУВАННЯ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКОЇ ПРОДУКЦІ від 13.04.2017р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>17.СТРАХУВАННЯ ВИДАНИХ ГАРАНТІЙ (ПОРУК) ТА ПРИЙНЯТИХ ГАРАНТІЙ від 21.09.2017р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>18.СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (У ТОМУ ЧИСЛІ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ) від 21.09.2017р.безстрокова чинна ліцензія</p> <p>19.СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПРИВАТНОГО НОТАРІУСА від 21.09.2017р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>20.СТРАХУВАННЯ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ) від 10.10.2017р. безстрокова чинна ліцензія</p> <p>21.СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА) від 10.10.2017р. безстрокова чинна ліцензія</p>
Номер запису в ЄДР	15561230000027166
Основні види діяльності КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестраховання

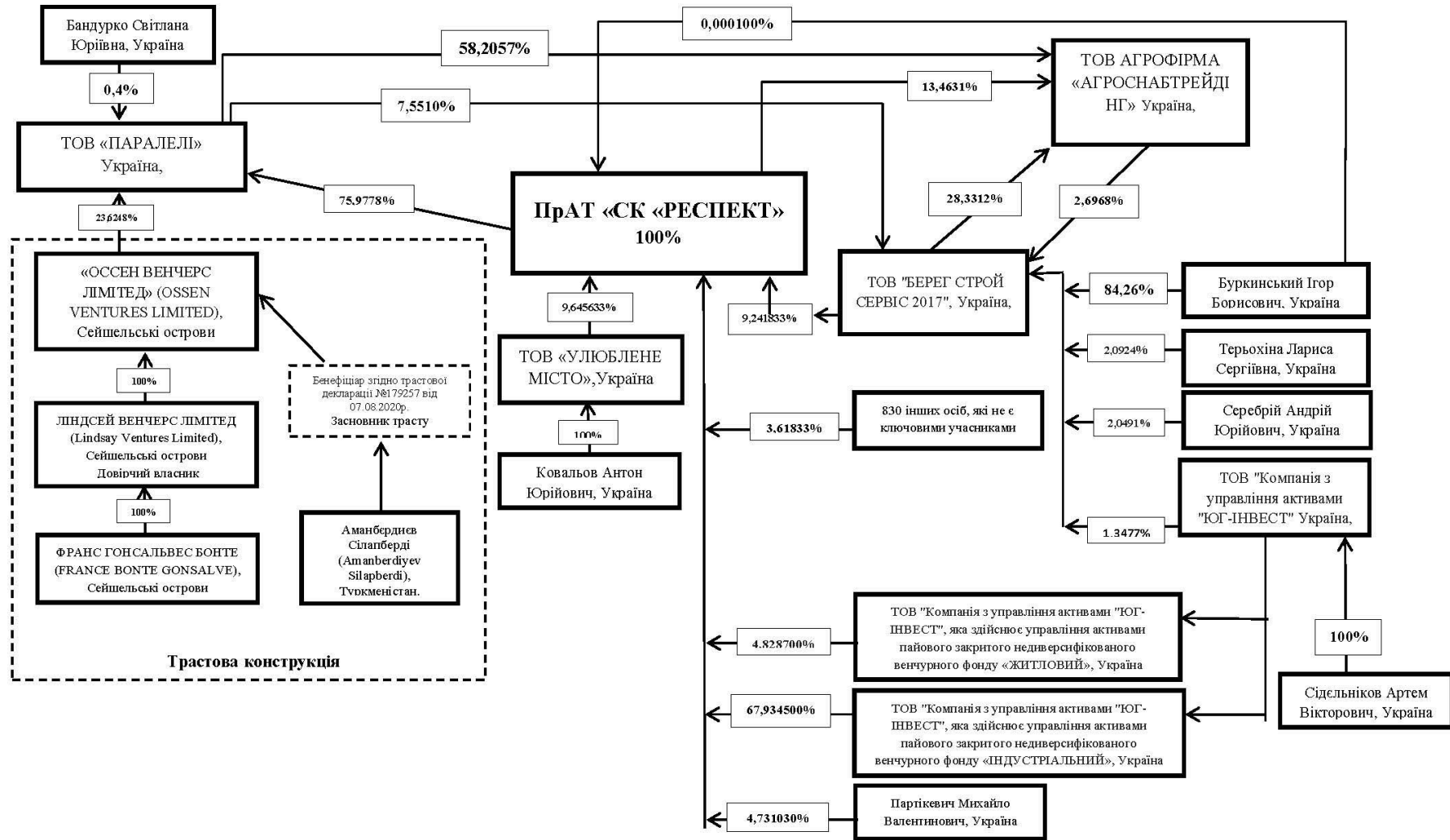
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) - СІДІЛЬНИКОВ АРТЕМ ВІКТОРОВИЧ, УКРАЇНА, УКРАЇНА, 03151, М. КИЇВ, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ Р-Н, ВУЛИЦЯ ДОНЕЦЬКА, БУДИНОК 37/19, КВАРТИРА 83.

Основні відомості про дочірнє підприємство ТОВ «ПАРАЛЕЛІ» наведено у таблиці нижче.

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРАЛЕЛІ»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «ПАРАЛЕЛІ»
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Недержавна власність
Код за ЄДРПОУ	24535361
Місцезнаходження	Україна, 65013, Одеська обл., місто Одеса, вул. МИКОЛАЇВСЬКА ДОРОГА, будинок 144
Дата державної реєстрації	04.11.1996
Види діяльності	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Зареєстрований відсоток станом на	75,98%

31.12.2022р. в статутному капіталі володіння материнської компанії	
---	--

**Схематичне зображення структури власності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РЕСПЕКТ» станом на 01.01.2023р.**



Голова Правління

Виконавець: Лунга О.М.
Тел. (048)737-75-11

А.Д. Сілов

Примітка 3.

Датою затвердження фінансової звітності до випуску є дата проведення загальних зборів засновників.

Датою затвердження Правлінням повного пакету консолідованої фінансової звітності, що підлягає перевірці аудитором, є 21.03.2023р

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Основна діяльність підприємства

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

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

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

Примітка 4.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Основи підготовки інформації.

Консолідована фінансова звітність Групи складена у відповідності з Постановою НБУ від 25.11.2021р. №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (із змінами), та керується 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.

Консолідована фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Групи для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

Функціональною валютою цієї консолідованої фінансової звітності Групи є національна валюта України – українська гривня (грн.).

Звітним періодом для складання цієї Звітності вважається календарний рік.

Звітність представлена в тисячах українських гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

Примітка 4.3. Визнання фінансового активу і зобов'язання

Група 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.

Примітка 4.4. Цінні папери в портфелі Групи на продаж та довгострокові фінансові інвестиції.

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

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

На кожен наступний після визнання дати балансу цінні папери в портфелі Групи на продаж, що придбані Групою, 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.

Група підтверджує справедливую вартість ціною котирування на активному ринку. А саме, справедливую вартість ОВДП Міністерства Фінансів України, що придбані компанією, визначається за результатами останніх торгів перед датою скадання звітності, які проведені в Торговельній системі Фондової біржі ПФТС (АТ «Фондова біржа ПФТС», <https://pfts.ua/trade-info/trade-results>).

Ті інвестиції, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за первісною вартістю.

Примітка 4.5. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Групи представлені корпоративними правами тих підприємств, стосовно яких материнська компанія не має будь-якого контролю, а також може чинити вплив на їх діяльність. Довгострокові фінансові інвестиції Групи включають інвестиції як пов'язаним, так і непов'язаним сторонам, які Група має намір утримувати протягом невизначеного періоду і які можуть бути продані в залежності від вимог ліквідності або цін на акції.

Довгострокові фінансові інвестиції Групи 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.

Довгострокові фінансові інвестиції Групи обліковуються за методом участі в капіталі, якщо Групі належить 20% і більше відсотків прав голосу у відношенні до об'єкту інвестиції.

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

ТОВ «Параллелі» станом на 31.12.2022 року є дочірнією компанією ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ», обліковується за методом участі в капіталі. На дату скадання звітності фінансова інвестиція в ТОВ «Параллелі» складає 8 841,3 тис. грн.

Фінансові інвестиції ТОВ «Параллелі» в корпоративні праві інших підприємств на звітну дату підтверджені звітом про оцінку ТОВ «ІКБ «Тріада» від 22.02.2023р. у сумі 13 683,0 тис. грн.

Знецінення. В кінці звітного періоду Група 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. Група 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 Група формує судження, оцінив коливання ціни акцій і ліквідність на українських ринках.

У 2022 році проведено знецінення довгострокової фінансової інвестиції в ТОВ «Агрофірма «Агроснабтрейдинг» у зв'язку з тривалою збитковою діяльністю.

Примітка 4.6. Фінансовий активи та зобов'язання.

Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Справедливую вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та

ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Група зобов'язується придбати або продати фінансовий актив.

Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Група передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала й не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинила здійснювати контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності.

Якщо Група визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Група при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Групою фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних

майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Тимчасове звільнення від МСФЗ 9. Материнська компанія вирішила застосувати тимчасове звільнення від МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до події, що станеться раніше – або застосування майбутнього стандарту для обліку страхових договорів (МСФЗ 17 «Страхові контракти»), або 1 січня 2023 року.

До даної події материнська компанія продовжуватиме застосовувати МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Материнська компанія має право на тимчасове звільнення від МСФЗ 9, оскільки раніше не застосовувала МСФЗ 9, а її діяльність пов'язана зі страхуванням. Сума страхових зобов'язань материнської компанії є значною у порівнянні з загальною сумою зобов'язань, а частка зобов'язань, пов'язаних зі страхуванням, по відношенню до загальної суми зобов'язань перевищує 90%. Станом на 31 грудня 2021 року та 2022 року фінансові активи Групи включали грошові кошти в банках, короткострокові банківські депозити та дебіторську заборгованість і були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість» за МСБО 39. Станом на 31 грудня 2021 року та 2022 року всі фінансові зобов'язання Групи були обліковані за амортизованою вартістю.

Примітка 4.7. Інвестиційна нерухомість.

При оцінці інвестиційної нерухомість використовується модель справедливої вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці, проведеній незалежним оцінювачем, який є визнаним фахівцем відповідної кваліфікації та має недавній досвід оцінювання інвестиційної нерухомості, що розташована в подібній місцевості та належить до подібної категорії.

Примітка 4.8. Основні засоби.

До складу основних засобів Група відносить основні засоби, вартість придбання яких перевищує 20000 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 Групою 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.

Група у 2022 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 пряmlinійний 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 Групи 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 Групою 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 Групою в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого вони будуть використовуватися.

Групою у 2022 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 керівництвом Компаній.

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

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у 2022 році Групою не здійснювалася. Після первісного визнання нематеріального активу як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Безстрокові ліцензії обліковуються материнською 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 2022 році портфелі страхових контрактів не придбались та нематеріальні страхові активи не створювались.

Примітка 4.10.Оперативний лізинг (оренда).

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

Зобов'язання по оренді офісу в м. Одесі для здійснення страхової діяльності материнською компанією розраховані згідно вимог МСФЗ 16 «Оренда» з використанням облікової ставки НБУ на дату укладання договору.

Примітка 4.11.Запаси.

В Групі запаси представлені як матеріали, необхідні для надання страхових послуг. Активи, що не відносяться до основних засобів, визнаються або в якості товарно-матеріальних запасів, або в якості витрат того періоду, в якому вони були придбані.

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

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

Примітка 4.13. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.

Материнська 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 регресами 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 регресами 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 материнська 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 4.14. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю.

Материнська компанія розподіляє 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 перестраховання 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 4.15. Технічні резерви.

Материнська 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 материнська компанія прийняла рішення про запровадження з початку календарного року методики розрахунку резервів, наведеної у цих Правилах, формування і ведення обліку таких технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR).

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні,

консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо) у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено), але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

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

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

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

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

$$НЗП_i = \frac{P_i(m_i - n_i)}{m_i}$$

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.

Станом на кінець кожного звітного періоду материнська 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 4.16. 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 2022 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 2022 рік - ставка по поточному податку на прибуток складала: по доходам страховика 3% і 18% по іншим доходам.

У 2022 році за даними фінансового обліку отримано прибуток до оподаткування 13 683,0 тис.грн., а за даними податкового обліку отримане значення об'єкту оподаткування за ставкою 3% в розмірі 22452,3 тис. грн. та значення об'єкту оподаткування за ставкою 18% в розмірі 13042,6 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 2022 році зміна відстроченого податку на прибуток визнавалась за рахунок створення резерву сумнівних боргів. В звітному періоді невикористані податкові пільги відсутні.

Примітка 4.17. 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 перестраховування.

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 перестраховуванням, якщо премії за прийнятим перестраховуванням складають більш ніж 10% валових премій підписаних. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності. Страхові виплати (валова сума страхових виплат) включає ануїтети та інші страхові виплати власникам страхових полісів. Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

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

Відстрочені аквізиційні витрати.

Материнська 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 материнській компанії 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 материнська 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:

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

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

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

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

Група 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 4.18 Грошові кошти та їхні еквіваленти.

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

Грошові кошти і їхні 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 їхні еквіваленти 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.

Грошові кошти зберігаються в банках з високими рейтингами: ПАТ «МТБ БАНК»- uaAA+(ТОВ «РА «Кредит-рейтинг», АБ «Укргазбанк»- uaAA+(ТОВ «РА «ІВІ- рейтинг»).

Примітка 4.19 Іноземна валюта.

Функціональною валютою Групи є національна валюта України українська гривня (грн.).

В балансі Групи 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 Групи активи і пасиви в іноземній валюті відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України.

Група використовувала обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2021	31.12.2022
Гривня/1 долар США	27,2782	36,5686
Гривня/1 євро	30,9226	39,0644

Власний капітал

Статутний капітал. Статутний капітал материнської компанії сформовано за рахунок оплати засновниками повної номінальної вартості акцій грошовими коштами внаслідок приватного розміщення акцій серед засновників Компанії. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті материнської компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Резервний капітал. Резервний капітал формується у розмірі від суми чистого прибутку Групи за рік до тих пір, поки він не становитиме 15% від зареєстрованого капіталу. Останнє відрахування у резервний капітал було зроблено у 2018 році.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток). Прибуток, що залишається у розпорядженні материнської компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Примітка 4.20 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 4.21. Припинена діяльність.

У 2022 році Група, незважаючи на фінансову кризу і воєний стан, не здійснювала припинення окремих видів господарських операцій та окремих видів страхування.

Примітка 4.22 Основні оцінки, припущення і професійні судження.

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Групи 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 відрізнятись від застосованих оцінок, припущень та суджень.

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

Знецінення дебіторської заборгованості страховика. Материнська 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 материнської 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 материнської 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 материнської 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 контрактами, 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 Групою лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Компаній. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення Керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Група 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 Групи здійснило оцінку можливості Компаній продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що Група має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Групи 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 31.12.22 становила 130 та має тенденцію до зменшення.

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

Група не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
<p><u>МСФЗ 17 "Договори страхування"</u> <u>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	2023 рік
<p>Поправки до <u>МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові"</u> Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> · уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; · класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; · роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. <p>Дострокове застосування дозволено</p>	рік 2023
11 МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Зміни до МСФЗ 8 №Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» - визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»	Дата не визначена

Застосування нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності з 01.01.2022 року та не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Групи.

МСБО 16 «Основні засоби».

Поправки стосуються заборони підприємству вираховувати з вартості основних засобів сум, отриманих від реалізації вироблених предметів, у випадку, якщо підприємство готує актив до його цільового використання. Натомість підприємство визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

Поправки стосуються обтяжливих контрактів і уточнюють, що «витрати на виконання договору» є витратами, безпосередньо пов'язаними з договором, наприклад, додаткові витрати на сировину та матеріали і прямі трудовитрати, або розподілені інші витрати, які також безпосередньо пов'язані з договором, наприклад, частина амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

Поправка стосується актуалізації посилань в МСФЗ 3 на Концептуальну основу підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань підприємство, яке застосовує МСФЗ 3, має посилатися на МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Поправки стосуються критерія для класифікації зобов'язань на поточні і непоточні, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у підприємства є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує підприємство скористатися цим правом, на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи підприємство реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснено вплив умов кредитування на класифікацію: якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо підприємство виконало ці умови на дату закінчення звітного періоду. Підприємство повинне виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
- роз'яснено вимоги до класифікації зобов'язань, які підприємство може погасити шляхом випуску інструментів власного капіталу.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість».

Поправки передбачають заміну вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики і додаються керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на

рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість».

Поправки уточнили інформацію, яку надає Група, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання певних ковенантів.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанія тепер повинна буде розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю».

Група здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСБО 12 «Податки на прибуток».

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому компанія визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникли. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Дата набуття чинності поправок має бути визначена Радою МСФЗ, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 16 «Оренда».

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 17 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 «Страхові контракти» - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінного від страхування життя, прямого страхування і перестраховування) незалежно від виду підприємства, яке випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх локальних облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів;
- можливість оцінки групи утримуваних контрактів перестраховування на основі розподілу премії;
- розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги;
- визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків;
- спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що підприємство також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше.

Наразі Компанія розробляє заходи для підготовки до впровадження МСФЗ 17.

Компанія також працює над методологією тестування/ідентифікації обтяжливих договорів та розділенням груп страхових договорів на категорії за принципом обтяжливості (договори, які є обтяжливими за початкового визнання; договори, які з малою часткою ймовірності можуть стати обтяжливими після первісного визнання; інші договори).

Не зважаючи на проведену роботу та враховуючи об'єктивні зовнішні чинники, на дату складання цієї фінансової звітності Страхова Компанія ще не завершила оцінку впливу застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Компанії.

При цьому, зрозуміло, що з впровадженням МСФЗ 17, складність та деталізація актуарних моделей значно зросте, існуючі моделі вимагатимуть серйозних доробок.

Для подальшого впровадження МСФЗ 17 можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем, щоб інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками у спосіб, який забезпечить довгостроковий корисний ефект для бізнесу.

Щорічні вдосконалення МСФЗ (2018-2020).

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Поправка стосується дочірніх підприємств, які уперше застосували МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує МСФЗ 1, та яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії, виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу – на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поправка стосується комісійної винагороди, що включається до «10-відсоткового» тесту при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди, яка включає тільки винагороду, між позикодавцем і отримувачем позики, включаючи винагороду, сплачену або отриману від імені інших сторін.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

МСФЗ 16 «Оренда».

Поправка стосується стимулюючих платежів по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

МСБО 41 «Сільське господарство».

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності МСФЗ 41 і IFRS 13.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Групи.

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

Фінансова звітність Групи підготовлена за МСФЗ, та при підготовці даної фінансової звітності керівництвом Компаній 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 Група 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.

(b) Облік при хеджування. Група не застосовує облік хеджування.

(c) 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.

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

(ii). Поточна дебіторська та кредиторська заборгованість Групи не дисконтувались.

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

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

Примітка 8. Розкриття даних звітності.

Примітка 8.1. Нематеріальні активи.

У балансі Групи на 31.12.2022 року нематеріальні активи значаться у сумі 476,0 тис. грн. по первісній вартості, залишкова картість - 323,0 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку. Рух нематеріальних активів за 2022 рік відбувався на 50,0 тис. грн.

Примітка 8.2. Основні засоби та інвестиційна нерухомість.

На кінець 2022 року первісна вартість основних засобів склала 1519,0 тис. грн., знос 1286,0 тис. грн. Таким чином, залишкова вартість склала 233,0 тис. грн.

До складу основних засобів Група відносить основні засоби, вартість придбання яких перевищує 20000 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 пряmlinійний 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.

Придбання основних засобів в результаті об'єднання бізнесу не відбувалось.

Група не здійснювала переоцінку вартості основних засобів та зносу станом на 31.12.2022р.

Група не має обмежень прав власності на власні основні засоби.

В якості забезпечення зобов'язань, основні засоби у заставу не передавались.

Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів станом на 31.12.2022 р. відсутні.

Основних засобів, що їх тимчасово не використовують на балансі не має.

Балансова вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують становить 402,0 тис. грн.

На балансі Групи є інвестиційна нерухомість, а саме три приміщення загальною вартістю 3041,2 тис. грн. та п'ять земельних ділянок на загальну вартість 22304,0 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду вартість інвестиційної нерухомості є справедливою, що підтверджено звітами ЧП «Дельта-Консалтинг» з визначення ринкової вартості нежитлових приміщень та звітами ЧП «Дельта-Консалтинг» про експертно грошову оцінку земельних ділянок станом на 31.12.2022р. Переоцінка будівель і споруд проводиться у разі суттєвої зміни (більше 10%) справедливої вартості вказаних активів, але не рідше, ніж один раз на п'ять років із залученням суб'єктів оціночної діяльності. За результатами незалежної експертної оцінки інвестиційної нерухомості ринкова вартість не перевищила 10 % від балансової вартості такої нерухомості.

За 2022 рік нараховано доходу від оренди інвестиційної нерухомості - 33,4 грн. та включено в операційні витрати (місцеві податки на нерухомість та земельні ділянки) -17,4 тис.грн.

Не існує обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від вибуття. Контрактні зобов'язання купити, збудувати або поліпшити інвестиційну нерухомість або провести ремонт, технічне обслуговування чи посилення відсутні.

Групи основних засобів та інвестиційна нерухомість	На 31.12.2021 р.		На 31.12.2022 р.	
	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів
-Земельні ділянки(інвестиційна нерухомість)	22304	-	22304	-
-Будинки та споруди (інвестиційна нерухомість)	3041	694	3041	846
-машини та обладнання	326	244	326	277
- транспортні засоби	973	687	973	790
-інструменти, приладит та інвентарь	40	32	26	25
-малоцінні необоротні матеріальні активи	174	174	194	194
Разом:	26858	1831	26864	2132

Примітка 8.4. Відстрочені податкові активи.

Станом на 31.12.22 р. відстрочені податкові активи з податку на прибуток склали 7,0 тис. грн.

Примітка 8.5. Оборотні активи

Склад оборотних активів Групи розподілився наступним чином:

- запаси незначна стаття оборотних активів, у сумовому вираженні склали 31,0 тис. грн. на початок року і 44,0 тис.грн. на 31.12.2022 р.;
- дебіторська заборгованість за товари роботи та послуги склали 2,00% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнює: по чистій реалізаційній вартості – 1990,0 тис. грн., з урахуванням резерву сумнівних боргів 37,0 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів склали 794.0 тис.грн., що складає 0.71% оборотних активів зі строком погашення в 1 півріччі 2023 року;
- інша поточна заборгованість склали 0,28% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 304,0 тис. грн.;
- поточні інвестиції – 22,93%, в сумовому вираженні дорівнюється 25458,0 тис. грн. (складається із облігацій внутрішньої державних позики та корпоративних прав та інших поточних фінансових інвестицій);
- грошові кошти - 31,72% оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюється 30930,0тис.грн. Складається із грошових коштів на рахунках Компанії (у тому числі в національній валюті 7146.0 тис. грн. і в іноземній валюті у сумі 23784,0 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року 100% коштів на депозитних рахунках Групи розміщені в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, в тому числі кошти в розмірі 17,8% були розміщені в державних банківських установах (станом на 31.12.2021 року – 20,4 %).

Від розміщення коштів на поточних, депозитних рахунках, облігацій та ОВДП, Групою за 2022 рік було отримано фінансові доходи в сумі 2978,7 тис. грн. (за 2021 рік – 2734,9 тис. грн.).

Справедлива вартість фінансових інструментів. Група не має активів чи зобов'язань, облікованих за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року

приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився (“Рівень 3” в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії “Рівень 1”).

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Для цілей оцінки МСБО 39 “Фінансові: визнання та оцінка” встановлює такі категорії фінансових активів:

- (а) кредити та дебіторська заборгованість,
- (б) фінансові активи для подальшого продажу,
- (в) фінансові активи, утримувані до погашення та
- (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові активи Групи були віднесені до категорії “кредити і дебіторська заборгованість”. Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові зобов'язання Групи були обліковані за амортизованою вартістю.

Примітка 8.6 Довгострокова дебіторська заборгованість.

На кінець 2022 року довгострокова дебіторська заборгованість відсутня

Примітка 8.7. Власний капітал.

Структура власного капіталу Групи складається з:

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2021р.	Станом на 31 грудня 2022р.
Статутний капітал	30000	30000
Резервний капітал	23935	23935
Додатковий капітал	38	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	15684	25795
Неоплачений капітал	(1)	(1)
Неконтрольована частка	3736	3736
Всього власний капітал	73392	83503

Власний капітал збільшився в 2022 році на 10111,0 тис. грн. за рахунок отриманого прибутку. На 31.12.2022 року статутний фонд було сформовано повністю в розмірі 30 000 000 грн. Викуп власних акцій протягом року Групою не проводилося.

Статутний фонд ПРАТ СК «РЕСПЕКТ» розподілено між учасниками придбаних простих іменних та привілейованих акцій номінальною вартістю 10 грн. наступним чином:

№	Найменування	Кількість акцій	% в Статутному фонді	Номінали вартості пакету
1	ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017»	277 255	9,241833	2 772 550,00
2	ТОВ КУА «Юг-Інвест» ПЗНВИФ «Індустріальний»	2 038 035	67,934500	20 380 350,00
3	ТОВ КУА «Юг-Інвест» ПЗНВИФ «Житловий»	144 861	4,828700	1 448 610,00
4	ТОВ «Улюблене місто»	289369	9,645633	2 893 690,00
5	Одеська міська рада	4000	0,133333	40 000,00
6	831-фізических осіб	246 480	8,216000	2 464 800,00
	Разом	3 000 000	100,00	30 000 000,00

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

- ТОВ КУА «Юг - Інвест» ПЗНВИФ «Індустріальний» (ЄДРПОУ 33658226), що володіє 2 038 035 шт. простих іменних акцій на суму 20 380 350,00грн., що відповідає 67,93450%;
- ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017» (ЄДРПОУ 41766720»), що володіє 277 255 шт. простих іменних акцій на суму 2 772 550,00 грн., що відповідає 9,241833%;
- ТОВ «Улюблене місто» (ЄДРПОУ 39752939), що володіє 289369 шт. простих іменних акцій на суму 2 893 690,00грн.,що відповідає 9,645633%.

Перелік засновників юридичної особи ТОВ «Паралелі»:

Засновники	Код ЄДРПОУ засновника	Адреса засновника:	Розмір зареєстрованого внеску до статутного фонду:	Частка (%)
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РЕСПЕКТ"	22448445	Україна, 65029, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ КНЯЗІВСЬКА, будинок 15, квартира 1	11 812 020,00	75,98%
КОМПАНІЯ ОССЕН ВЕНЧЕРС ЛІМІТЕД (OSSEN VENTURES LIMITED)		Сейшельські Острови, САЛАМАТ ХАУС, ЛА ПУДРІСР ЛЕЙН, ВІКТОРІЯ, МАЕ,	3 672 874,44	23,62%
БАНДУРКО СВІТЛАНА ЮРІЇВНА		Україна, 65481, Одеська обл., місто Южне(з), вул.Будівельників, будинок 9, квартира 225	61 786,50	0,40%
Всього			15 546 680,94	100,00%

Доля володіння ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» в ТОВ «Паралелі» складає 75,98%, а неконтрольована доля інших акціонерів - 24,02%.

Примітка 8.8. Забезпечення майбутніх виплат та платежів

Забезпечення майбутніх виплат та платежів складають 9,5% валюти балансу. Найбільш питома стаття забезпечень є технічні резерви страховика, що складають 10443,0 тис. грн. (з них резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені 5147,0 тис. грн., резерв незароблених премій 5296,0 тис. грн.), з них сума частки перестраховиків в страхових резервах 1275,0 тис. грн.). Крім того, залишок по резерву відпусток у сумі 408,0 тис. грн. Створення резерву на оплату відпусток відповідають положенням МСФО (IAS) 19 и 37.

Примітка 8.9. Зобов'язання.

На 31.12.2022 року довгострокові зобов'язання Групи становлять по оренді 100,0 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2022 року Групою 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.

Примітка 8.10. Доходи і витрати.

Доходи і витрати від страхової діяльності

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Чисті зароблені страхові премії	27659	17889
Премії підписані, валова сума	55465	22452
Премії, передані у перестраховання	27818	7499
Зміни резерву незароблених премій, валова сума	(4424)	(4795)
Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(4412)	(1859)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(9018)	(4245)
Валовий прибуток від страхової діяльності	18641	13644
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	1942	172
Зміна інших страхових резервів, валова сума	1942	172
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	-	-
Прибуток (збиток) від страхової діяльності	20583	13816

Материнська компанія не має перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань).

Актуарні розрахунки тарифів до Правил добровільного страхування виконував ТОВ "Інститут Ризику", актуарій Іванько Юрій Олександрович (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-017 від 08.10.2015 року).

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

Власних фахівців з актуарних розрахунків компанія не має.

Інші операційні доходи (рядок 2120)

	2021 рік	2022 рік
Регрес	414	343
Відшкодування від престраховиків	1282	261
Дохід від списання кредиторської заборгованості	7	
Дохід від операційної оренди	33	33
Доход від надання послуг іншим страховикам	182	192
Операційна курсова різниця	-	5836

Погашення простроченої дебітоської заборгованості		5
Разом:	1918	6670

Адміністративні витрати (рядок 2130)

	2021 рік	2022 рік
Витрати на оплату праці	4540	3966
Витрати на аудиторські послуги та інші професійні послуги	93	150
Витрати на відрядження	6	1
Обслуговування авто, ПММ	123	99
Послуги банку, депозитарних установ	167	109
Амортизація	616	652
Зв'язок, інтернет, послуги пошти	148	133
ІТ послуги, інформаційно-технічне обслуговування	214	204
Канцелярські, інші господарські витрати	152	26
Податки	18	885
Послуги асітансу	140	69
Інші витрати	377	466
Разом	6594	6760

Витрати на збут (рядок 2150)

	2021 рік	2022 рік
Агентські, комісійні послуги	10145	1846
Разом:	10145	1846

Інші операційні витрати (рядок 2180)

	2021 рік	2022 рік
Винагорода за стягування заборгованості	40	-
Матеральна допомога	60	69
Податки	14	3
Лікарняні	-	2
Операційна курсова різниця	397	-
Безнадійна дебіторська заборгованість	3	36
Інші витрати	305	179
Разом:	819	289

Інші фінансові доходи та витрати (рядки 2220 та 2250)

	2021 рік	2022 рік
Доход від облігацій	2292	2589
Доходи за договорами банківських депозитів	443	390
Разом фінансові доходи:	2735	2979
Фінансові витрати по операційній оренді	382	225
Фінансові витрати:	382	225

Примітка 8.11. Розшифровки статей звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), в тис. грн.

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Групою обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2021, 2022 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Групою розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Групою окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Надходження від страхових премій за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2022 рр. (код рядка 3050 відповідно форми № 3), складають 55215 тис.грн. та 23 816 тис.грн. відповідно.

Інші надходження (код рядка 3000 відповідно форми № 3)

	2021 рік	2022 рік
Агентські та комісійні платежі за договорами страхування	180	188
Загалом (рядок 3000)	180	188

Інші витрачання (код рядка 3190 відповідно форми № 3)

	2021 рік	2022 рік
Інші витрачання	27902	6750
Загалом (рядок 3190)	27902	6750

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2022р.) складає 19207 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності складає + 2650 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає +3121 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає 0 тис. грн.

Всього Чистий рух грошових коштів за 2022 рік складає +5771 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів +5952 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2022р. склав 30930 тис. грн.

Примітка 8.12. Розкриття інформації що до обсягу чистого прибутку (сукупного прибутку).

Інформацію щодо обсягу прибутку Групою наведено у Звіті про фінансові результати. На складання фінансової звітності Групи 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. Материнська компанія визначає мінімальне числове значення значного страхового ризику: виплата страхового відшкодування після настання страхового випадку, яка принаймні на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку, але першочергове значення в будь-якому разі має аналіз сутності операції.

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

Пробота та робота з судовими позивами.

Претензій за 2022 р. до Групи не надходило. Також за 2022 рік відсутні позовні провадження.

Примітка 9. 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 67,93450% голосуючих акцій.

(б) члени провідного управлінського персоналу Страхової компанії або його материнської компанії: голова Правління Сілов А.Д., Члени правління: Гедзур Л.М., 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 Байталюк В.М.), «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017» (41766720) (правонаступник ТОВ «Укрмашекспорт» (31207151) (уповноважений представник Галушак О.В.), інших пов'язаних осіб станом на 31.12.2021 немає.

Доходи/витрати за операціями з пов'язаними сторонами:

Склад доходів/витрат за операціями з пов'язаними сторонами	Особи, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив	Акціонери Товариства	Інші пов'язання сторони
Оплачено за договорами страхування від	Правління та члени їх сімей- 67,5 тис. грн. Наглядова Рада та членів їх сімей – 11,6 тис. грн.	219,6 тис. грн	-
Виплачено за страховими випадками	Правління та члени їх сімей -78,3 тис. грн. Наглядова Рада та членів їх сімей -0 тис. грн.	0 тис. грн	-
Заробітна плата управлінському персоналу	Правлінню на суму 1450,0 тис. грн.	-	-
Винагорода представнику Наглядової Ради	240,0 тис. грн	-	-

Активи/зобов'язання за розрахунками з пов'язаними сторонами :

Активи/зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами	Особи, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив	Акціонери Товариства	Інші пов'язання сторони
Дебіторська заборгованість за страховими платежами	Правління та члени їх сімей - 24,7 тис. грн. Наглядова Рада та членів їх сімей-0 тис. грн.	0 тис. грн	-

Всі операції з пов'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду здійснені за ринковими умовами в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами, здійснюється тільки за можливості обґрунтування таких умов. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались.

Управління фінансовими і страховими ризиками

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому. Материнська компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Материнська компанія встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних

нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- укладання відповідних договорів перестраховування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховування, використовуючи договори облігаторного перестраховування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами. Товариство здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в національній валюті України.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Материнська компанія виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестраховування.

Материнська компанія здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

- ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:

- (а) неотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.

- (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

Основні статті, у зв'язку з якими у материнської компанії виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі. Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із акціонерами.

Операційний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів материнської компанії, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Страхова компанія впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

Стратегічний ризик пов'язаний з:

- зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів, доходності, витрат у зв'язку з зовнішніми чинниками;
- невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками.

Примітка 10. Управління капіталом та зниження ризиків.

Материнська компанія здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності материнської 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 материнської компанії представлена капіталом, який включає акціонерний капітал, резерви і нерозподілений прибуток, інформація про які розкривається в звіті про зміни в капіталі.

В 2022 році загальні показники діяльності компанії свідчать, що реальна загроза припинення діяльності страхового товариства дуже незначна. Материнська компанія має достатньо високі фінансово-економічні показники, які свідчать про його абсолютну ліквідність, платоспроможність та достатню ділову активність підприємства.

Показники страхової діяльності материнської компанії в цілому достатні та свідчать, що на даний момент відсутні серйозні проблеми.

Відповідно до Закону України «Про страхування» № 85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України. Сума зареєстрованого капіталу Компанії становить 30 000 тисяч гривень, що перевищує мінімальний розмір статутного капіталу, розрахований по курсу на дату створення компанії.

7 червня 2018 року Нацкомфінпослуг було прийняте Положення № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яким було суттєво змінено регуляторні вимоги. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2021 та 2022 роках.

Примітка 11. Події після дати балансу.

У зв'язку з введенням воєнного стану, з 24 лютого 2022 року спостерігається значне зменшення надходжень страхових платежів, проте фінансовий стан залишається задовільним і материнська компанія суворо дотримується обов'язкових критеріїв та нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, а також інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

В страховій компанії подія подовження воєнного стану між датою складання балансу і датою затвердження відповідним органом страховика фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика.

В умовах воєнного стану діяльність Групи продовжується, хоча обсяг операцій значно зменшився. Група продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни).

Налагоджені в Групі процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність. Це дозволяє забезпечити безперервність діяльності Групи на випадок евакуації персоналу чи відсутності фізичного доступу до офісу Компаній.

З метою запобігання ризику припинення безперервної діяльності через неможливість доступу до баз даних Компаній (в т.ч. бухгалтерських баз даних) внаслідок втрати фізичного доступу до серверів в офісі Компаній, чи аварійного відключення, пошкодження або фізичного знищення серверів в офісі Компаній, Група провела перенесення своїх баз даних (в т.ч. бухгалтерських баз даних) з серверів в офісі Компаній на сервери, що знаходяться в безпечному місці.

На даний момент Група має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. На даному етапі керівництво Групи не може оцінити кінцевий вплив цього вторгнення в Україну на бізнес, фінансове становище та результати діяльності Групи.

Особлива інформація.

Дана особлива інформація розкривається Групою відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Голова правління
ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ»

Головний бухгалтер



Сілов Анатолій Дмитрович

Счастлівцева Ольга Павлівна