

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

КОДИ
31 грудня 2018 р.

Підприємство	Дата (рік, місяць, число) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ"	за ЄДРПОУ	24309647
Територія	Київ	за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавне страхування	за КОПФГ	96220
Вид економічної діяльності	Страхування життя	за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	<u>55</u>	Контрольна сума	ВА1607764ВА5984802F7A50E4A44F17D83247076

Адреса, телефон
03186 КИЇВ,
Авіаконструктора
Антонова, буд.5
044 492-84-92
,492-84-92
Одиниця виміру: тис.грн. без
десятьового знака (окрім розділу IV
Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N
2), грошові показники якого
наводяться в гривнях з копійками)

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

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	596	623
первісна вартість	1001	1142	1258
накопичена амортизація	1002	546	635
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	21931	22713
первісна вартість	1011	34446	36813
знос	1012	12515	14100
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0

Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	36491	23701
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	31782	27513
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	90800	74550
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	52	65
Виробничі запаси	1101	52	65
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	53	108
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	678	930
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	842	440
Поточні фінансові інвестиції	1160	39359	54510
Гроші та їх еквіваленти	1165	56032	57849
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	56032	57849
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	202	279
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	202	279
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	97218	114181
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	0	0
I. Власний капітал	1300	188018	188731

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	19385	19385
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	9890	5477
Додатковий капітал	1410	1	1
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	40604	52204
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	69880	77067
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1261	1508
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	110375	87314
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	33728	33038
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	76647	54276
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	111636	88822
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	8	20
розрахунками з бюджетом	1620	4364	4968
у тому числі з податку на прибуток	1621	4330	4921
розрахунками зі страхування	1625	45	29
розрахунками з оплати праці	1630	181	241
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0

Поточні забезпечення	1660	141	67
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1763	17517
Усього за розділом III	1695	6502	22842
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	188018	188731

Керівник

Пантова Олена Борисівна

(підпис)

Головний бухгалтер

Данилова Ірина Леонідівна

(підпис)

КОДИ

Дата (рік, місяць,
число)

31 грудня 2018 р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
"УКРАЇНСЬКА
АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА
КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ"

Підприємство

за ЄДРПОУ

24309647

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	500671	296306
Чисті зароблені страхові премії	2010	500671	296306
Премії підписані, валова сума	2011	500897	296491
Премії, передані у перестраховання	2012	226	185
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	3952	3102
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	25233	28164
Валовий:			
прибуток	2090	471486	265040
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	690	8358
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	22448	22851
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	22371	22920
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	77	69
Інші операційні доходи	2120	930	992
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	8839	7086
Витрати на збут	2150	467606	276018
Інші операційні витрати	2180	5367	7868
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	4268	6771
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	13742	6269
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	20274	14534
Інші доходи	2240	241	1381
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	3047	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	1763	673

Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	29447	21511
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	17847	12427
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	11600	9084
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1125	1016
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-5538	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-4413	1016
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	-1038
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-4413	2054
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7187	11138
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	617	555
Витрати на оплату праці	2505	7276	5956
Відрахування на соціальні заходи	2510	1498	1251
Амортизація	2515	1051	914
Інші операційні витрати	2520	448232	282296
Разом	2550	458674	290972
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Пантова Олена
Борисівна

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

Данилова Ірина
Леонідівна

_____ (підпис)

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 31 грудня 2018 р.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "УКРАЇНЬСЬКА
АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА
КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ"

за ЄДРПОУ

24309647

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	70	103
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	444	364
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	500123	296072
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	10	7
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	4147	3312
Праці	3105	5737	4748
Відрахувань на соціальні заходи	3110	1487	1269
Зобов'язань з податків і зборів	3115	21618	14647
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	17256	10295
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	473347	306901
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5689	-34331
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3105	12196
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	15257	15162
дивідендів	3220	4763	38
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	867	601
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	22720	166
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	38292	17909
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	775	355
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7645	9899
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1956	-24432
Залишок коштів на початок року	3405	56032	80069
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-139	395
Залишок коштів на кінець року	3415	57849	56032

Керівник

Пантова Олена Борисівна

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

Данилова Ірина Леонідівна

_____ (підпис)

Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:														
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:														
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-4413	0	0	0	0	0	0	11600	0	0	0	7187
Залишок на кінець року	4300	19385	5477	1	0	0	0	0	0	52204	0	0	0	77067

Керівник

Пантова Олена Борисівна

(підпис)

Головний бухгалтер

Данилова Ірина Леонідівна

(підпис)

ПРИМІТКИ

*до фінансової звітності Приватного акціонерного товариства
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ»
за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, підготовленої
відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)*

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена керівництвом Компанії 20.02.2019 року.

2. Інформація про Компанію.

ПрАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» (далі «Компанія») є приватним акціонерним товариством, яке зареєстровано в Україні і є резидентом України.

Юридична та фактична адреса компанії : вулиця Авіаконструктора Антонова, будинок 5, м. Київ, 03186, Україна. Компанія не має відокремлених відділень та філій.

Основним напрямком діяльності Компанії є надання послуг по страхуванню життя в Україні. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензії Серія АВ № 500013 від 06.06.2011 р. на страхування життя, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України строк дії з 11.03.2004 р. безстроково. Компанія не має ліцензій на інші види страхування.

Компанія була зареєстрована у 1996 році.

ЄДРПОУ Компанії 24309647.

Дата державної реєстрації 08.07.2003, 09.08.2004 номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру 1 073 120 0000 000276.

Дата та номер запису про взяття на облік, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, ДФС, ПФУ, в яких Компанія перебуває на обліку:

- 28.03.1996, Головне управління регіональної статистики, ЄДРПОУ 21680000;
- 12.12.1999, 19422, ДПІ у Солом'янському районі головного управління ДФС у м. Києві, ЄДРПОУ 38747190 (дані про взяття на облік як платника податків);
- 22.07.2003, 03-12208, ДПІ у Солом'янському районі ГУ ДФС у м. Києві, ЄДРПОУ 38747190 (дані про взяття на облік як платника єдиного соціального внеску).

Основний вид діяльності за КВЕД: 65.11 - страхування життя

Фактичними контролюючими сторонами Компанії є SCM Finance Limited (Кіпр) (55,7%) та пан Сосіс О.Й. (44,3%), які мають повноваження керувати здійсненням операцій Компанії на свій розсуд та заради вигоди.

Органами управління Компанії є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Генеральний директор - Пантова Олена Борисівна (протокол засідання Наглядової Ради від 21.05.2014 № 4)

3. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018.

Відповідно до статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 № 39 (із змінами), Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, яким визначено склад статей фінансової звітності і у відповідних додатках затверджено форми фінансової звітності за 2018 рік, у складі звітних даних за 2018 рік Приватне акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» подає:

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової

звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2018 з урахуванням вимог законодавства України .

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Повний комплект фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2018 року включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 року;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- в) Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 2018 рік;
- г) Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- г) Примітки до фінансової звітності за 2018 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень. В зв'язку з тим, що зазначені вище нормативні документи Міністерства фінансів України визначають заповнення зазначених форм звітності в одиницях виміру - в тисячах гривень без десяткових знаків, ці Примітки, а також пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, звіту про власний капітал за 2018 рік, наведені також в тисячах гривень без десяткових знаків.

4. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії, згідно з ст. 12¹ Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі – МСФЗ).

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року. За рішенням керівництва Компанії МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність, враховуючи, що Компанія орендує нежитлові приміщення за річними договорами.

У 2017 році Рада МСФЗ опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дестрокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків

Міжнародний стандарт фінансової звітності 17 приходить на заміну МСФЗ 4, який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, в наслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування. Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компаній між собою. Новий стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4.

МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності. У 2018 році цей МСФЗ розміщено на сайті Міністерства фінансів України. При складанні звітності за 2018 Товариство застосувало МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Вплив цього стандарту на фінансову звітність Компанії не розглядався.

5. Основоположні припущення.

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості. Компанія застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Компанія діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Фінансові інструменти, щодо яких Компанія визначає справедливу вартість, є такими, що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Компанією для оцінки фінансового інструменту.

В випадку відсутності вищезначеної інформації стосовно фінансових інструментів, Компанія визначає справедливу вартість на основі вартості майбутніх грошових потоків.

Оцінка поточної дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Компанія вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність.

Управлінським персоналом компанії на звітну дату було проведено аналіз оцінки безперервної діяльності на період, що охоплює період 12 місяців з дати цієї звітності.

Управлінський персонал Компанії вважає, що припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому є прийнятним.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як з економічною, так і з політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Поліпшення економічної ситуації в країні в значній мірі залежатиме від ефективності законодавчих та інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру операцій із страхувальниками і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

Використання оцінок та суджень

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати у кінцевому підсумку можуть відрізнитися від цих оцінок.

Оцінки та покладені в їх основу та припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбулися, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

6. Істотні положення облікової політики

Принципи облікової політики, викладені далі, послідовно застосовувалися до усіх періодів, наданих у цій фінансовій звітності.

Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом, що діяв на дату операції. Курсові різниці, що є результатом розрахунку за операціями в іноземній валюті, включаються до звіту про фінансові результати за курсом, що діяв на той день.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються в українські гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату балансу. Прибутки та збитки від курсових різниць, що є результатом перерахунку вартості активів та зобов'язань, відображаються у звіті про прибутки та збитки, як доходи мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

Страхові контракти

Класифікація контрактів

Контракти, за якими Компанія приймає страховий ризик іншої сторони (власника договору страхування), погодившись надати компенсацію власникові договору страхування чи іншому вигодонабувачу, у тому випадку, якщо визначена у контракті непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника договору страхування чи вигодонабувача, класифікуються як страхові контракти. Страховий ризик – ризик інший, ніж фінансовий ризик. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індекс кредитоспроможності тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо внаслідок страхового випадку у Компанії може виникати зобов'язання зі сплати значних страхових виплат. З моменту класифікації контракту як страхового контракту його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача

страхового ризику до Компанії від власника договору страхування є незначною, класифікуються як фінансові інструменти.

Визнання та оцінка страхових контрактів

Премії за договорами страхування життя

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на основі графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і з урахуванням податків на прибуток на основі премій. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Премії обліковуються як валові премії підписані у складі доходу протягом періоду сплати премій за контрактами, коли вони підлягають сплаті власником контракту. Премії показуються до вирахування комісійних. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховання визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховання. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховання, не визнаних як витрати, обліковується як передоплата.

Дострокове припинення дії договорів страхування життя

Дія договорів страхування може бути достроково припинена Компанією у разі надання страхувальником невірних або неповних відомостей, які мають значення для оцінки ризику, а також у разі, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії за договором страхування, в якому передбачене таке

розірвання, крім договорів страхування, де у випадку несплати премії передбачається редукування (зменшення) страхових сум (страхових виплат) за таким договором страхування (у такому випадку дія договору не припиняється). Також дія договорів страхування може бути достроково припинена за ініціативою страхувальника у випадках, передбачених договором страхування або чинним законодавством.

У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія виплачує страхувальнику викупну суму, яка є майновим правом страхувальника за договором страхування. Викупна сума за договором страхування життя на будь-яку дату розраховується актуарно і не повинна перевищувати математичного резерву за таким договором на цю дату. Розмір викупної суми залежить від строку дії договору та розраховується згідно з методикою розрахунку викупних та редукованих сум, яка пройшла експертизу в Уповноваженому органі, здійснена актуарієм і є невід'ємною частиною Правил страхування життя Компанії.

Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) за договорами страхування життя

Математичні резерви складаються з резервів нетто-премій; резервів витрат на ведення справи; резервів вирівнювання; резервів бонусів. Метод розрахунку резервів та базис розрахунку обрані Компанією так, щоб виконання Компанією зобов'язань за договорами страхування було можливе за рахунок сформованих страхових резервів, передбачених договорами наступних страхових внесків та доходів від розміщення страхових резервів.

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором страхування з урахуванням темпів зростання інфляції, якщо це передбачено договором. З метою розрахунку резерву по окремому договору Компанія здійснює розрахунок резервів по кожній застрахованій особі (якщо ризики, пов'язані з різними застрахованими особами, можуть бути відокремлені) та по кожному страховому ризику, передбаченому у договорі страхування. Загальний розмір математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором. Математичні резерви розраховуються у тих валютах, в яких Компанія несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою розрахунку загальної суми резервів здійснюється перерахунок розмірів усіх резервів, сформованих у відповідних валютах страхування, в національну валюту України за офіційним курсом НБУ на дату розрахунку страхових резервів. Компанія здійснює перерахунок резервів на кінець кожного кварталу.

Розрахунок резерву нетто-премій на страхову річницю здійснюється проспективно - як різниця між актуарною вартістю потоку майбутніх страхових виплат (без урахування бонусів) та актуарною вартістю потоку майбутніх страхових нетто-премій.

У разі, якщо особливості окремих видів договорів (окремих страхових ризиків, передбачених у договорі) не можуть бути повною мірою враховані проспективно, розрахунок резерву нетто-премій за такими договорами (ризиками) здійснюватися ретроспективно - на підставі інформації про отримані страхові внески (премії) та здійснені страхові виплати.

Розрахунок резерву витрат на ведення справи визначається проспективно - як різниця між актуарною вартістю майбутніх витрат Компанії із забезпечення виконання зобов'язань за договором після закінчення строку сплати страхових премій та актуарною вартістю надходжень премії, що резервується для покриття майбутніх витрат.

За всіма програмами страхування Компанії математичний резерв витрат на ведення справи не формується та вважається рівним 0 за договорами страхування, за умовами яких термін сплати страхових внесків співпадає із строком дії договору, а також за договорами, строк дії яких не перевищує 5 років.

Розмір резерву вирівнювання розраховується в разі, якщо при розрахунку математичних резервів за договором актуарна вартість потоку майбутніх страхових нетто-премій перевищує 97% від актуарної вартості потоку майбутніх страхових брутто-премій, яка обчислюється на базисі розрахунку резервів, передбачених договором страхування, та дорівнює величині такого перевищення. В іншому випадку резерв вирівнювання рівний нулю. Формування резерву вирівнювання здійснюється з метою забезпечення виконання Компанією зобов'язань у випадку, якщо величина страхової премії (внесків) за договором страхування є недостатньою для забезпечення майбутніх страхових виплат.

Резерв бонусів є оцінкою актуарної вартості додаткових зобов'язань Компанії, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу та за іншими результатами діяльності Компанії (участь у прибутках Компанії). Математичний резерв бонусів поділяється на резерв нерозподілених бонусів та резерв персоніфікованих бонусів.

Резерв нерозподілених бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Компанії, що виникли при отриманні Компанією доходів від інвестування коштів відповідних математичних резервів до моменту розподілу їх за договорами страхування життя (персоніфікації).

Для визначення суми, що перераховується на кінець кожного кварталу до резерву нерозподілених бонусів, інвестиційний дохід від розміщення коштів резервів із страхування життя, отриманий Компанією за звітний період, зменшується на:

- обов'язкові відрахування в математичні резерви частки інвестиційного доходу в розмірі нарахованого інвестиційного доходу за ставкою, яка застосовувалась для розрахунку страхового тарифу (гарантований інвестиційний дохід);

- норматив витрат Компанії на ведення справи, який затверджується Компанією самостійно для відповідних видів договорів у розмірі, що не перевищує 15 відсотків від отриманого інвестиційного доходу.

- Резерв персоніфікованих бонусів є оцінкою додаткових до гарантованих у договорі страхування зобов'язань Компанії внаслідок розподілення резерву нерозподілених бонусів між застрахованими особами. Один раз на рік, якщо інше не передбачено договором страхування, резерв нерозподілених бонусів розподіляється між діючими договорами страхування у відповідності до Методики розподілу інвестиційного доходу, яка є додатком до Положення про формування резервів із страхування життя Компанії. Облік резерву персоніфікованих бонусів ведеться окремо від інших резервів довгострокових зобов'язань.

- Якщо умовами договору страхування передбачено право страхувальника в майбутньому вибрати спосіб виконання Компанією зобов'язань за договором (здійснити одноразову страхову виплату у разі досягнення застрахованою особою визначеного договором віку чи виплату ануїтету, змінити періодичність виплати ануїтету тощо), то для розрахунку резервів використовується варіант, за яким актуарна вартість майбутніх страхових виплат більша.

- Якщо умови договору страхування передбачають можливість сплати додаткових страхових премій і відповідний перерахунок страхових сум та (або) виплат, то для розрахунку резерву нетто-премій розміри страхових сум та (або) виплат визначаються на дату його розрахунку, а розміри майбутніх страхових премій вважаються такими, що відповідають умовам договору та забезпечують найбільший розмір резерву.

Розрахунок резерву нетто-премій та резерву витрат на ведення справи на звітну дату, що не збігається зі страховою річницею, здійснюється методом інтерполяції між розмірами цих резервів на найближчі страхові річниці.

Страхові річниці можуть бути замінені на найближчі до звітної дати календарні дати, які відповідають цілому числу кварталів (місяців), що пройшли з дня набрання чинності договором.

Зокрема, таким методом можливо здійснювати розрахунок величини страхових резервів за договорами страхування життя, які передбачають не рідше одного разу на рік сплату премій за ризиками смерті, непрацездатності внаслідок хвороби або нещасного випадку, а також відсутність інвестиційної складової у розрахунку страхових тарифів за цими ризиками.

При інтерполяції резерву нетто-премій до розрахунку також включається частина нарахованої страхової нетто-премії, що відповідає проміжку часу, починаючи від звітної дати, на яку розраховується резерв, до кінця періоду, за який дана премія сплачена.

У випадку, якщо строк дії договору не є цілим числом років, то для розрахунку таких резервів після дати останньої страхової річницької інтерполяція здійснюється між значенням резервів на останню річницю та датою закінчення договору страхування життя.

На дати, наступні за днем закінчення строку дії договору, математичні резерви вважаються рівними нулю.

З метою врахування витрат на укладання договору може здійснюватися модифікація (зменшення) резерву нетто-премій. Модифікація резерву застосовується лише за умови сплати страхових премій частинами протягом не менше 3 років. Модифікація резерву здійснюється шляхом зменшення розміру резерву нетто-премій на фіксований для даного договору відсоток (рівень модифікації) актуарної вартості потоку майбутніх нетто-премій.

Процедура модифікації повинна відповідати таким загальним вимогам:

- на кінець першої страхової річницької модифікований резерв не повинен бути від'ємним;
- рівень модифікації не повинен перевищувати 5 відсотків.

Якщо протягом першого страхового року модифікований резерв набирає від'ємного значення, вважається, що він має нульове значення.

Резерв належних виплат страхових сум

Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) здійснюється за кожною застрахованою особою окремо.

РЗНЗ є оцінкою грошових зобов'язань Компанії щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були виконані або виконані не повністю на звітну дату.

Величина РЗНЗ визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено Компанії у встановленому законодавством та договором страхування порядку. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним договором страхування життя використовується сумарний розмір таких страхових сум за цим договором, щодо виплати яких Компанія отримала заяву, але не прийняла рішення щодо виплати або прийняла рішення здійснити виплату такої суми, але не здійснила цю виплату на дату розрахунку резерву.

б) у зв'язку з дожиттям застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування.

в) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним договором страхування життя використовується сума таких виплат, які Компанія повинна була сплатити на звітну дату згідно умов договору, але не сплатила.

г) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним договором страхування життя використовується сумарний розмір викупних сум, які Компанія має сплатити за цим договором згідно його умов.

У разі, якщо на дату розрахунку резерву за договором страхування життя такі страхові суми відсутні, то сумарний розмір таких страхових сум вважається рівним нулю.

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені не формується та вважається рівним нулю.

Перестраховання

Компанія укладає договори перестраховання в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Компанію від його прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Активи перестраховання включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву належних виплат страхових сум, пов'язаного з договором страхування, що був перестрахований.

Активи перестраховання оцінюються на предмет існування ознак зменшення корисності на кожен дату звіту про фінансовий стан. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки в результаті події, що мала місце після їх початкового визнання, що Компанія може не отримати всі суми, належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Компанія зможе отримати від перестраховика. Тільки права за контрактами, що призводять до передачі значної частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестраховання. Права за контрактами, що не передбачають передачі значного страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Частка перестраховиків у страхових резервах

Компанія одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором на визначену дату оцінює обсяг страхових зобов'язань перестраховика на базисі розрахунку резерву.

У випадку укладення договору вхідного перестраховання, резерв за таким договором розраховується згідно формул, що зазначені в Положенні про формування резервів із страхування життя Компанії, за програмою, що відповідає умовам договору вхідного перестраховання, зокрема перестрахованим ризикам, строку перестраховання, розміру та способу прийняття ризику та сплати перестрахової премії.

Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності страхових зобов'язань

На кожен дату звітності Компанією здійснюється аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності математичного резерву з метою визначення того, чи є адекватними суми сформованого математичного резерву. Адекватність математичного резерву аналізується окремо для кожного страхового продукту. Для проведення такого аналізу використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких як витрати на страхові виплати, і

інвестиційний дохід від активів, що підтримують математичні резерви. У випадку виявлення дефіциту відповідні відстрочені витрати на залучення нових страхувальників та відповідні нематеріальні активи уцінюються та, якщо необхідно, створюється додатковий резерв. Дефіцит визнається у прибутку або збитку за рік.

Методи проведення аналізу збитковості та результати перевірки будуть вказані окремо в звіті, що складений за результатами проведення аналізу актуарієм, який отримав свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками.

Фінансові інструменти

З 01.01.2018 року набув чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Компанією внесені відповідні зміни до облікової політики.

МСФЗ 9 передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- а) за амортизованою вартістю;
- б) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
- в) за справедливою вартістю з визнанням її змін в прибутку або збитку.

Розподіл активів за цими класами відбувається при першому застосуванні МСФЗ 9 на 01.01.2018 року і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу.

Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв:

- характеристики договірних грошових потоків (чиє вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та
- бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

Оцінка інструментів капіталу

Інструментами капіталу є фінансові інвестиції в акції підприємств. За своєю природою такі інвестиції не дають права на отримання грошових коштів, а будь-які платежі за ними прямо залежать від результатів діяльності емітента. Грошові потоки за інструментами капіталу ніколи не є виплатами основного боргу та відсотків. Такі активи згідно до облікової політики Компанії з 1.01.2018 року обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний капітал. МСФЗ 9 не робить винятку для інвестицій, що не мають котирувань (на відміну від МСБО 39). Визначення їх справедливої вартості є досить складний процес. При цьому, дивіденди від них все одно визнаються в прибутку або збитку, але всі інші зміни зміни справедливої вартості ніколи не переносяться до прибутку або збитку, навіть при вибутті. Можливість переоцінки інструментів капіталу через інший сукупний дохід передбачена лише для активів, які відповідають визначенню інструментів капіталу в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». За визначенням МСБО 32, інвестиції в частки ТОВ, учасники яких мають право вийти з товариства та забрати свою частку грошима, або в паї інвестиційних фондів, які мають обмежений строк діяльності або зобов'язані викуповувати свої паї у інвесторів, не є інструментами капіталу.

Боргові цінні папери

До них відносяться наступні інвестиції: ОВДП, облігації інших підприємств та банків. Для таких цінних паперів важливо визначити бізнес-модель. Можливі три варіанти:

1. бізнес-модель утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення. Такі інвестиції мають оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.
2. бізнес-модель змішана. Вимагає обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови критерію дотримання договірних грошових потоків.
3. бізнес-модель утримання до погашення. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблем, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Обліковується через прибутки і збитки.

Боргові цінні папери, зокрема ОВДП, згідно до облікової політики Компанії з 1.01.2018 року обліковуються по першій бізнес-моделі : утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення по амортизованій вартості.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість утримується для отримання платежів від дебіторів, тобто утримується до погашення, як того і вимагає облік за амортизованою вартістю. Довгострокова дебіторська заборгованість згідно до облікової політики Компанії обліковується по третій бізнес-моделі : утримання до погашення за справедливою вартістю з визнанням її змін в прибутку або збитку.

Банківські депозити

Короткострокові банківські депозити розглядаються як еквівалент грошових коштів відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Умови депозитів, як правило, відповідають критерію договірних грошових потоків , що містять лише погашення основного боргу та відсотків на нього, тобто дозволяється за амортизованою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі, депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

Знецінення фінансових інструментів

Вимоги до знецінення (зменшення корисності) МСФЗ 9 застосовуються не для всіх фінансових інструментів, а лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки під знецінення, яке може статися у майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Очікувані кредитні збитки за МСФЗ завжди більші нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута у повному обсязі. В усіх можливих сценаріях.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань

У порівнянні з МСБО 39, МСФЗ 9 не суттєво змінює підхід до оцінки та класифікації фінансових зобов'язань. Єдиний нюанс – це облік модифікації, тобто зміни договірних умов

зобов'язання. За МСБО 39 ефект таких модифікацій обліковувався шляхом коригування ефективної ставки відсотка і таким чином визнавався протягом решти строку дії зобов'язання як зменшення або збільшення відсоткових витрат. МСФЗ 9 вимагає визнавати такий ефект у прибутку або збитку одразу в момент модифікації шляхом коригування балансової вартості зобов'язання і надалі обліковувати зобов'язання за первісною ефективною ставкою.

Акціонерний капітал

Прості акції

Акціонерний капітал представлений простими акціями. Прості акції класифікуються у категорію власного капіталу.

Основні засоби

Визначення та оцінка

Нерухоме майно у складі основних засобів відображається у фінансовій звітності за моделлю переоцінки, тобто після визнання активом, об'єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) обліковується за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація. Переоцінки Компанія здійснює щорічно, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Інші основні засоби обліковуються за моделлю собівартості, після визнання активом, об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визначаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у складі прибутку або збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Переоцінка

Наявні нежитлові приміщення оцінюються за справедливою вартістю на основі оцінок, що періодично проводяться незалежними оцінювачами.

Збільшення балансової вартості приміщень в результаті переоцінки відображається безпосередньо у складі резерву переоцінки в іншому сукупному прибутку, за винятком випадків, коли воно сторнує зменшення балансової вартості тих самих приміщень, відображене у складі прибутку або збитку. У таких випадках воно відображається у складі прибутку або збитку.

Зменшення балансової вартості приміщень відображається у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли воно сторнує збільшення балансової вартості тих самих приміщень в результаті попередньої дооцінки, відображене безпосередньо в іншому сукупному прибутку. У таких випадках воно відображається в іншому сукупному прибутку.

Подальші витрати

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визначаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визначення балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

Амортизація

Амортизація нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених на підприємстві - з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Амортизація нараховується на вартість придбаного активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання якого-небудь компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, амортизація такого компонента нараховується окремо.

Амортизація визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом терміну корисного використання основних засобів з використанням таких ставок:

Нерухомість	2 % на рік
Меблі	20 % на рік
Автомобілі	20 % на рік
Машини та устаткування	33 % на рік
Інші основні засоби	20 % на рік

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності. В 2017 -2018 роках Компанія не змінювала оцінки строків корисного використання основних засобів.

Орендовані активи

Компанія орендує активи на строк не більше року, а це є операційна оренда, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан.

Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом періоду дії договорів оренди. Заохочення, отримані за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за оренду протягом періоду дії договорів оренди.

Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

Податок на прибуток

Страхова компанія працює на загальній системі оподаткування за ставкою 18% і також нараховує, як складову частину податку на прибуток, податок на доходи від надходжень страхових премій за ставкою 3%. Тобто, страхові премії за договорами страхування фактично оподатковуються двічі: за ставкою 3% (договори, які не підпадають під визначення довгострокових договорів страхування життя за визначенням Податкового кодексу) від валового надходження страхових премій та за ставкою 18% у складі загального доходу від реалізації страхових послуг.

Оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться на основі суджень керівництва Компанії, і базується на інформації, яка була в її розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

Представлення фінансової звітності

Компанія застосовує виправлений МСБО 1 «Представлення фінансової звітності», який набуває чинності з 1 січня 2012 року так і протягом 2013-2018 років. В результаті Компанія має представляти всі зміни у власному капіталі, що належать акціонерам у складі власного капіталу на дату річної звітності.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
 - основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
 - продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
 - відсоткові ставки, заробітна плата та ціни, індексуються згідно індексу цін;
 - кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.
- На кінець 2018 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2016-2018 роки не перевищив показник 100% .

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні екскаватори інфляції наявні, але немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2018 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції і на

наступний 2019 рік. (Інфляційний звіт НБУ). Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2018 року не є гіперінфляційною країною.

Відмічаємо, що МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

7. Істотні облікові судження, оцінки і припущення

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанії робить оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

Страхові зобов'язання

Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Компанії.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку терміну договору, що відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються з запасом на ризик і несприятливі відхилення.

Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на адекватність, що відображає кращу поточну оцінку керівництвом майбутніх грошових потоків.

8. Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, звіту про власний капітал за 2018 рік.

8.1 Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан)

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Нематеріальних активів

	2018 рік	2017 рік
<i>(у тис. грн.)</i>		
Балансова вартість нематеріальних активів на 01 січня	596	545
в т.ч. первісна вартість	1142	1022
знос	-546	-477
Надходження (+)	167	184

Вибуття /списання	-51	-64
в т.ч. первісної вартісті (-)	-51	-64
вибуття зносу (+)	51	64
Витрати на амортизацію (-)	-141	-133
Балансова вартість нематеріальних активів на 31 грудня	623	596
в т.ч. первісна вартість	1258	1142
знос	-635	-546

Переоцінка нематеріальних активів

Переоцінка нематеріальних активів не здійснювалась.

Зміни оцінок

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних їй нематеріальним активам.

Основні засоби

Всі основні засоби знаходяться за місцям реєстрації у м.Київ. На тимчасово неконтрольованих територіях та в Автономній Республіці Крим Компанія немає ніяких активів.

	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Всього
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2017	21 017	64	0	14	21 095
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2017	30 448	895	375	592	32 310
Знос на 01.01.2017	-9 431	-831	-375	-578	-11 215
Надходження		65	289		354
Вибуття /списання		-53	-51		-104
в т.ч. первісної вартісті		-53	-51		-104
вибуття зносу		53	51		104
Витрати на амортизацію	-661	-71	-19	-5	-756
Переоцінка	1 240				1 240
в т.ч. вартості зноса	1 887				1 887
	-647				-647
Балансова вартість основних засобів на 31.12.2017	21 596	58	269	8	21 931

в т.ч. первісна вартість на 31.12.2017	32 334	907	613	592	34 446
знос на 31.12.2017	-10 738	-849	-344	-584	-12 515
Надходження		279		13	354
Вибуття / списання		-29	-23	-14	-66
в т.ч. первісної вартості		-29	-23	-14	-66
вибуття зносу		28	23	14	65
Витрати на амортизацію	-712	-106	-58	-6	-882
Переоцінка	1 372				1 372
в т.ч. вартості	2 141				2141
зноса	-769				-769
Балансова вартість основних засобів на 31.12.2018	22 256	230	212	15	22 713
в т.ч. первісна вартість на 31.12.2018	34 475	1 157	590	591	36 813
знос на 31.12.2018	-12 219	-927	-378	-576	-14 100

Переоцінка основних засобів

Переоцінка нерухомого майна, здійснювалася на основі результатів оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняльного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об'єктів майна та відповідних ринкових даних. Загалом вартість оцінюваних приміщень порівнюється з ціною продажу подібних приміщень на ринку.

Забезпечення

На 31 грудня 2018 року Компанія не має основних засобів, переданих в заставу для забезпечення кредитів та позик, та інших зобов'язань.

Зміни оцінок

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних її основним засобам.

Довгострокові фінансові інвестиції

Інвестиції в інструменти капіталу - акції інших компаній, які оцінені за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Акції інших компаній	32 776	39 815
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-12 497	- 10 897
Усього	20279	36 491

Інвестиції в боргові активи – облігації, які оцінені за амортизованою вартістю та обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення. Довгострокові інвестиції оцінені за амортизованою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

Корпоративні облігації	0	2 026
Облігації внутрішніх державних позик	3 422	5547
Усього	3422	5547
Разом інші фінансові інвестиції	23701	36491

Інвестиції в боргові активи - довгострокова дебіторська заборгованість, яка оцінена за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку та обліковується за третьою бізнес-моделлю утримання до погашення на 31 грудня представлена таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Заборгованість за цінні папери	7 900	7 900
Заборгованість банків за депозитами та поточними рахунками	35 726	35 726
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-16 113	-11 844
Усього	27 513	31 782

Зміни оцінок

З 1 січня 2018 року Компанія змінила свою політику оцінки та обліку фінансових інвестицій у зв'язку з тим, що набрав чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та втратив чинність МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». З метою пом'якшити вплив переоцінки інструментів капіталу на фінансовий результат, МСФЗ 9 дозволяє для кожного окремого інструменту прийняти рішення переоцінювати його через інший сукупний дохід або через прибутку або збитку. Таке рішення прийняте Компанією та закріплено в обліковій на дату першого застосування МСФЗ 9 для наявних інвестицій в інструменти капіталу та на дату первісного визнання для інвестицій, що придбаватимуться у подальшому. Це рішення не може бути переглянуте в майбутньому, а отже, відповідні інвестиції будуть переоцінюватися за обраною бізнес-моделлю аж до їх вибуття.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Матеріали, витратні матеріали та інші активи	65	52
Передплати за матеріали та послуги	108	53
Заборгованість за нарахованими відсотками	930	678
Інша дебіторська заборгованість	440	842
Частка перестраховика у довгострокових страхових резервах	279	202
Усього	1822	1826

Поточні фінансові інвестиції

Інвестиції в боргові активи – облігації, які оцінені за амортизованою вартістю та обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення.

Поточні інвестиції оцінені за амортизованою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку, на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Облігації внутрішніх державних позик	54 510	39 359
Усього	54 510	39 359

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі, депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості, всі грошові кошти розміщені у банках, які мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Станом на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Поточні рахунки в гривні у банках	18 317	2 525
Поточні рахунки у валюті у банках	88	87
Грошові кошти у касі	0	0

Депозити в гривні до 3 місяців	16 936	20 764
Депозити до 3 міс. у валюті	2 188	1 603
Усього	37 529	24 979

Банківські депозити

Банківські депозити обліковуються за третьою бізнес-моделлю утримання до погашення. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків.

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Депозити до 1 року у гривні	18 700	28 800
Депозити до 1 року у валюті	1 620	2 253
	20 320	31 053

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

З 1 січня 2018 року Компанія змінила свою політику оцінки та обліку фінансових інвестицій у зв'язку з тим, що набрав чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та втратив чинність МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Витрати попередніх періодів у сумі 10 897 тис.грн. на формування резервів очікуваних кредитних ризиків по акціях інших компаній були відображені у «Капіталі в дооцінках (уцінках)» і виведені із «Нерозподіленого прибутку».

	Станом на 31.12.2017	Скоригований залишок на 01.01.2018 після змін у облікову політику	Станом на 31.12.2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	19385	19385	19385
Капітал у дооцінках	20787	9890	5477
Додатковий капітал	1	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	29707	40604	52204
Усього власний капітал	69880	69880	77067

Зареєстрований (пайовий) капітал на 31 грудня представлені таким чином:

Прості акції	2018 рік	2017 рік
Кількість акцій (штук)	19 384 900	19 384 900
Номінальна вартість (тис. грн)	19 385	19 385
Вартість, скоригована на інфляцію (тис. грн)	19 385	19 385

Номінальна вартість усіх простих акцій становить 1 гривня за одну акцію, всі власники простих акцій мають рівні права, і кожна акція дає право на один голос.

На 31 грудня 2018 року найбільшими акціонерами ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» є SCM Finance Limited (Кіпр) – 55,667% зареєстрованого акціонерного капіталу та фізична особа Сосіс Олександр Йосипович - 44,333% зареєстрованого акціонерного капіталу.

У 2018 році за підсумками роботи у 2017 році дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕСПЕЧЕННЯ

(у тис. грн.)	2018 рік	2017 рік
Відстрочені податкові зобов'язання з дооцінки ОЗ	1 508	1 261
Довгострокові кредити банків	0	0
Усього	23 420	22 048

Протягом 2017 - 2018 років Компанія не користувалась банківськими кредитами.

Резерви із страхування життя

Зміни резерву довгострокових зобов'язань представлені наступним чином:

	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума (з урахуванням частки перестраховиків)
Резерв довгострокових зобов'язань на 1 січня 2017 року	42 086	-271	41815
Збільшення (зменшення) валової суми резерву та частки перестраховиків у резерві у 2017 році	-8 358	69	-8289
Резерв довгострокових зобов'язань на 31 грудня 2017 року	33 728	-202	33 526
Збільшення (зменшення) валової суми резерву та частки перестраховиків у резерві у 2018 році	-690	-77	-767
Резерв довгострокових зобов'язань на 31 грудня 2018 року	33 038	-279	32 759

Зміни резерву належних виплат представлені наступним чином:

(у тис. грн)	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума (з урахуванням частки перестраховиків)
Резерв належних виплат на 01 січня 2017 року	99 567	0	99 567
Збільшення (зменшення) валової суми резерву та частки перестраховиків у резерві у 2017 році	-22 920	0	-22 920
Резерв належних виплат на 31 грудня 2017 року	76 647	0	76 647
Збільшення (зменшення) валової суми резерву та частки перестраховиків у резерві у 2018 році	-22 371	0	-22 371
Резерв належних виплат на 31 грудня 2018 року	54 276	0	54 276

Припущення

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити.

Дані, що використовуються для формування припущень, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше раз на рік, та з зовнішніх джерел, як, наприклад, дослідження перестраховиків, Державної служби статистики України тощо. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

Розрахунок резервів здійснюється з використанням актуарних методів. Метод розрахунку резервів та базис розрахунку обрані Компанією так, щоб виконання Компанією зобов'язань за договорами страхування було можливе за рахунок сформованих страхових резервів, передбачених договорами наступних страхових внесків та доходів від розміщення страхових резервів.

Базис розрахунку математичних резервів устанавлюється Компанією і включає: демографічні показники тривалості життя; ймовірності настання ризиків певної хвороби та (або) нещасного випадку чи їх наслідків; річну ставку інвестиційного доходу.

Річна ставка інвестиційного доходу не може бути нижче 4 відсотків для всіх договорів страхування.

Базиси розрахунку математичних резервів за групами договорів можуть відрізнятися. Якщо Компанією не було прийняте інше рішення, базис розрахунку резерву дорівнює базису, за яким була розрахована премія за відповідним договором.

ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕСПЕЧЕННЯ

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Коороткострокові кредити банків	0	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	20	8
Поточна заборгованість із заробітної плати та внески до фондів соціального забезпечення	270	226
Резерв забезпечення виплат відпусток	67	141
Поточна заборгованість з бюджетом	5 388	4364
Інша кредиторська заборгованість	101	96
Усього	5 846	4 835

Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування та перестраховання

Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування і перестраховання на 31 грудня представлена таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Розрахунки з страхувальниками фізичними особами	0	0
Кредиторська заборгованість за операціями перестраховання	191	88
Кредиторська заборгованість перед агентами	17 225	1579
Усього	17 416	1667

8.2 Пояснення суттєвих статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)

СТРАХОВІ ПРЕМІЇ

Аналіз премій за напрямами страхової діяльності за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника недержавного пенсійного фонду	За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	За іншими договорами накопичувального страхування	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя	Усього
Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	0	26	2 810	16	293 639	296 491
За вирахуванням:						
Страхові премії, відступлені перестраховиками	0	0	-41	-3	-141	-185
Чиста сума зароблених премій на 31.12.2017	0	26	2 769	13	293 498	296 306

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	0	12	5 124	1 434	494 327	500 897
За вирахуванням:						
Страхові премії, відступлені перестраховиками	0	0	-81	-8	-137	-226
Чиста сума зароблених премій на 31.12.2018	0	12	5 043	1 426	494 190	500 671

СТРАХОВІ ВИПЛАТИ

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Страхові виплати у вигляді ануїтетів	426	1 322
Інші страхові виплати	24731	26 771
Сумарні страхові виплати	25 157	28 093
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	0	0
Сумарні страхові виплати з урахуванням частки перестраховиків	25 157	28 093
Виплати викупних сум	76	71
Частки викупних сум, що отримуються від перестраховиків	0	0

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Дохід від операційної оренди активів	444	352
Дохід від операційної курсової різниці	452	620
Доход від реалізації інших оборотних активів	10	7
Дохід від списання кредиторської заборгованості	24	13

ВИТРАТИ НА ЗБУТ ТА ЗАЛУЧЕННЯ НОВИХ СТРАХУВАЛЬНИКІВ

Витрати на залучення нових страхувальників за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Комісійна винагорода агентам	466 668	274 918
Комісійна винагорода персоналу	31	56
Інші витрати на збут	907	1 044
Усього	467 606	276 018

ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Виплати на персонал	4 443	3620
Витрати з оренди	157	108
Аудит, консультаційні та професійні послуги	389	302
Комунальні витрати та охорона	325	281
Амортизація	1051	914
Послуги зв'язку	166	164
Утримання транспорту	539	478
Обслуговування оргтехніки та супровід програмного забезпечення	1 141	587
Послуги банків	91	67
Платежі в професійні організації	49	68
Витрати з поточного ремонту	111	39
Страхування майна	36	49
Податки та збори	138	120
Матеріальна допомога	69	98
Матеріальні витрати	134	191
Усього	8 839	7086

ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ДОХОДИ

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Дивіденди одержані	4763	38
Інші доходи від амортизації вартості облігацій	190	167
Відсотки за депозитними договорами	6 244	8891
Відсотки по облігаціях	9 267	5605
Дохід від реалізації фін інвестицій	51	1215
Усього	20 515	15 916

ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ВИТРАТИ

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Витрати від реалізації фінансових інвестицій (акцій)	3 048	0
Інші витрати від амортизації вартості облігацій	1 762	673
Витрати від вибуття основних засобів	1	0
Усього	4811	673

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Застосована ставка оподаткування доходу та прибутку компанії :

- за ставкою 0 відсотків від доходів з договорів довгострокового страхування життя (ст. 136.2.2 ПКУ)
- за ставкою 3% від нарахованих страхових премій за укладеними договорами страхування, іншими ніж довгострокове страхування життя (ст.136.2.1 з урахуванням ст. 141.1.2 ПКУ)
- за ставкою 18% від фінансового результату з урахуванням податкових різниць у 2017- 2018 роках (ст..136.1 з урахуванням ст. 138-141 ПКУ)

З 1 січня 2018 року Компанія змінила свою політику оцінки та обліку фінансових інвестицій у зв'язку з тим, що набрав чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та втратив чинність МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Витрати на формування резервів очікуваних кредитних ризиків по акціях інших компаній, які у 2015-2017 роках були віднесені на «Різниці, на які збільшується фінансовий результат», в сумі 6 119 тис.грн. у поточному році віднесені на «Різниці, які зменшують фінансовий результат», бо тепер ці витрати визнаються у іншому сукупному доході (витратах).

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Поточний податок за ставкою 3%	14 905	8 844
Поточний податок за ставкою 18%	2 942	3 583
Відстрочений податок	247	223
Усього	18 094	12 650

8.3 Пояснення суттєвих статей звіту про рух грошових коштів за рік

Компанія звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу.

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Залишок коштів на початок року	56 032	80 069
Фінансування страхувальників для надання матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	70	103
Надходження від операційної оренди	444	364
Надходження від страхових премій	500 123	296 072
Надходження від реалізації фінансових інвестицій:		
Акції	105	46
Корпоративні облігації	2 000	0
Облігації внутрішніх державних позик	1 000	12 150
Надходження від реалізації основних засобів	10	7
Надходження від отриманих відсотків	15 257	15 162
Надходження від отриманих дивідендів	4 763	38
Надходження від погашення позик	867	601
Надходження від погашення:		
Довгострокової заборгов. банків-банкротів	0	166
Облігації внутрішніх державних позик	22 720	0
ІТОГО надходження грошових коштів	547 359	324 709

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	4 147	3 312
Витрачання на оплату праці	5 737	4 748
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	1 487	1 269
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	21 618	14 647
Інші витрачання на збут та адміністративні	473 347	306 901
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:		
Акції	0	0
Корпоративні облігації	0	0
Облігації внутрішніх державних позик	38 292	17 909
Витрачання на надання позик	775	355
Витрачання від неповернення коштів банками-банкротами (переведені до д-т заборгованості)	0	0
ВСЬОГО витрачання грошових коштів	545 403	349 141
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-139	395
Залишок коштів на кінець року	57 849	56 032

8.4 Пояснення суттєвих статей звіту про власний капітал.

Зареєстрований капітал та додатковий капітал сплачені повністю та протягом 2017-2018 рр не змінювалися.

Капітал у дооцінках та нерозподілений прибуток були скориговані станом на 01.01.2018 року у зв'язку зі зміною облікової політики, щодо оцінки фінансових інструментів. Сума скоригованого залишку на початок 2018 року у порівнянні з залишком на 31.12.2017 року не змінилась.

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2017 рік
Нарахована дооцінка основних засобів	1 372	1 239
Нараховані відстрочені податкові зобов'язання за рахунок капіталу з дооцінки	- 247	-1 261
Нарахована уцінка фінансових інструментів	-5 538	
Нараховані відстрочені податкові зобов'язання за рахунок прибутку	0	1038
Чистий прибуток за період	11 600	9084
Разом зміни власного капіталу	7 187	10 100

9. Управління ризиками

Діяльність Компанії піддається різним ризикам, в тому числі фінансовим. В Компанії запроваджена система управління ризиками, яка була розроблена у відповідності до вимог Розпорядження №295 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.02.2014 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика». Ця система управління страховими ризиками, окрім іншого, включає наступні основні складові:

- проведення ідентифікації ризиків на постійній основі;
- оцінка ризиків (щонайменше раз на рік);
- постійний аналіз виконання норм, що стосуються платоспроможності;
- проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань (згідно МСФЗ);
- проведення стрес-тестування згідно з вимогами Розпорядження № 484 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13.02.2014. «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів»;
- розробка планів реагування на ризики;
- контроль за ризиками;
- постійний моніторинг за функціонуванням системи управління ризиками.

Рішенням Наглядової Ради Компанії було затверджено Положення про стратегію управління ризиками Компанії та наказом по Компанії призначено відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків.

Згідно зазначеного Положення Компанія класифікувала свої ризики за наступними категоріями: андерайтингові ризики (які включають ризик збільшення рівня смертності, ризик збільшення тривалості життя, ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю, ризик збільшення витрат на ведення справи, ризик зміни розміру ануїтетів, ризик передчасного припинення дії договорів, катастрофічний ризик), ринковий ризик (що включає ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації), ризик дефолту контрагента (кредитний ризик), ризик ліквідності, операційний ризик та ризик учасника фінансової групи.

Крім того, зазначене Положення визначає методи оцінки ризиків та регулярну внутрішню звітність виконавчому органу Компанії та у визначених випадках – Наглядовій Раді Компанії.

Подібно всім іншим галузям бізнесу, Компанія піддається ризикам, що виникають у результаті використання фінансових інструментів. Подальша інформація, пов'язана саме з ризиками, що виникають у результаті використання фінансових інструментів, представлена в даній фінансовій звітності.

Протягом звітного періоду не спостерігалось істотних змін у схильності Компанії до ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, її цілях, політиці і шляхах керування даними ризиками або методах їх визначення в порівнянні з попередніми періодами, якщо в даній Примітці не зазначене інше.

10. Розкриття інформації з капіталу

Управління капіталом

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в сфері страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і здатності продовжити здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності. Керівництво вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Компанія дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді.

У звітному періоді Компанією на будь-яку дату дотримано:

- норматив достатності активів - сума прийнятних активів збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та перестраховування перевищувала/перевищує сумарну величину довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, збільшену на 13 500 тис.грн. Станом на 31.12.2018 року норматив достатності виконується з перевищенням на 20 488 тис. грн.;

- норматив диверсифікованості активів – сума прийнятних активів, які відповідають критеріям та вимогам до диверсифікованості активів з урахуванням норм Положення «Про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікації та якості активів страховика» (Розпорядження НКРРФПУ №396 від 23.02.2016 р.). Норматив диверсифікованості активів у звітному періоді не менший, ніж величина страхових резервів, що розраховується за справедливою вартістю у відповідності з вимогами МСФЗ. Станом на 31.12.2018 року сума прийнятних активів перевищує величину страхових резервів на суму 51 552 тис. грн.

Дотримано вимоги п.56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913, згідно з якими вартість чистих активів страховика після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу Страховика.

Станом на 31.12.2018 року розрахункова вартість чистих активів 76 444 тис. грн. більше зареєстрованого статутного капіталу 19 385 тис. грн.

Компанією дотримано норми ст. 30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» щодо :

а) сплаченого статутного капіталу;

б) формування страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат;

в) дотримання перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним;

Станом на звітну дату фактичний запас платоспроможності (нетто-активи страховика) складає 76 444 тис. грн., нормативний запас платоспроможності складає – 1652 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 74 792 тис. грн. Відповідно до обсягів страхової діяльності Компанія підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

г) на момент реєстрації мінімальний розмір статутного капіталу складав не менше 1,5 млн. євро.

11. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

- особа, визначена в пункті а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Власниками істотної участі є:

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується
	%
Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED (нерезидент), реєстраційний № HE 195527, місцезнаходження - Themistokli Dervi, 3 Julia house, P.C. 1066, Nicosia, Кіпр	55,66667 %
Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, паспорт серії ВК, №982007, виданий 29.01.2013, Куйбишевським РВ у м.Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій обл	44,33332 %

В 2018 році не було змін у складі власників істотної участі.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2018 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Необоротні активи	-	-	-	-
2	Запаси	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість поточна		109		-
4	Довгострокова дебіторська заборгованість		7900		
5	Фінансові інвестиції				
	Акції		4752		
	Резерв очікуваних кредитних ризиків		-2 201		-
	Депозити		7 000		
6	Зобов'язання	-	17 234	-	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 р.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Інші операційні доходи		246		
2	Одержані страхові премії		11	-	81
3	Страхові виплати		-1 074		-5
4	Комісійні витрати	-	-456 090	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати		-345		
6	Видана фінансова допомога		-625		

12. Оцінка здатності Компанії здійснювати діяльність на безперервній основі

Фінансова звітність Компанії підготовлена на підставі припущення, що Компанія функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На думку управлінського персоналу, данні фінансової звітності та плани на майбутнє та додатковий аналіз здатності, наведений нижче, свідчать про можливість здійснювати безперервну діяльність у найближчому майбутньому. В наслідок цього, управлінський персонал вважає, що застосування принципу безперервності діяльності є прийнятним для цілей складання цієї фінансової звітності:

АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПРАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» СТАНОМ НА 31.12.2018

1.1. Аналіз ліквідності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	На 31.12.18	На 31.12.17	Висновок
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1p.1195 / \Phi 1p.(1595-1531) + \Phi 1p.1695$	не менше 1	1,45	1,15	виконується
1.2.	Коефіцієнт термінової ліквідності	$\Phi 1 p.1160 + 1165 / \Phi 1p.(1595-1531-1500) + \Phi 1p.1695$	не менше 1	1,46	1,45	виконується
1.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p.1165 / \Phi 1p.1695$	не менше 1,5	2,53	8,60	виконується

1.2. Аналіз платоспроможності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.17	Висновок
2.1.	Фактичний запас платоспроможності (ФЗП)	$\Phi 1 \text{ р.1300-1000-1595-1695-1700}$	ФЗП>НЗП	76444	69284	зростання
2.2.	Нормативний запас платоспроможності (розраховано відповідно ЗУ «Про страхування»)(НЗП)	Відображено у Р.6 Звітних даних страховика	ФЗП > НЗП	1652	1686	зменшення
2.3.	Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним	ФЗП - НЗП	Перевищення	74792	67598	зростання

1.3. Аналіз фінансової стійкості

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.17	Висновок
3.1.	Коефіцієнт автономії	$\Phi 1 \text{ р.1495} / \Phi 1 \text{ р. 1900}$	Більше 0,2 (для лайфа)	0,41	0,37	виконується зростання
3.2.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	$\Phi 1 (\text{р.1195} - \text{р. 1695}) / \text{р. 1195}$	Більше 0,7	0,8	0,93	виконується
3.3.	Рівень страхових резервів	$\Phi 1 \text{ р.1530} / \text{р. 1900}$	Більше 0,2	0,46	0,59	виконується
3.4.	Рівень покриття грошовими коштами страхових резервів	$\Phi 1 \text{ р.1165} + 1160 / \Phi 1 \text{ р. 1530}$	Більше 0,7	1,29	0,86	виконується
3.5.	Коефіцієнт співвідношення суми страхових платежів та суми страхових резервів	$\text{Р.1 р.080} / \Phi 1 \text{ р.1530}$	Від 1,0	5,74	2,69	виконується

1.4. Аналіз ділової активності СК

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.17	Висновок
4.1.	Коефіцієнт ділової активності	$P.1 \text{ р.080} / \Phi 1 \text{ р.1300}$	зростання	2,65	1,58	виконується
4.2.	Рівень грошових коштів в загальній сумі активів	$\Phi.1 \text{ р.1165} + 1160 / \Phi.1 \text{ р. 1300}$	>0,5	0,6	0,5	зростання

1.5. Аналіз власного капіталу

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.17	Висновок
5.1.	Коефіцієнт рівня власного капіталу	$\Phi.1 \text{ р 1495} / \Phi.1 \text{ р.1900}$	$\geq 0,2$	0,41	0,37	зростання
5.2.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$\Phi.2 \text{ р.2290} / ((\Phi.1 \text{ р. 1495} \text{ н+к})/2)$	> 0	0,4	0,33	виконується

1.6. Аналіз формування фінансового результату

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.17	Висновок
-------	----------	--------------------	----------	-------------	-------------	----------

Абсолютні показники

6.1.	Число укладених договорів	Кількість за Р.2 Звітних даних страховика	-	257 703	235901	зростання
6.2.	Виплати	Кількість за Р2 Звітних даних страховика	-	1868	2650	зменшення
6.3.	Обсяг отриманих премій	Р 1 Звітних даних страховика	-	500897	296491	зростання
6.4.	Обсяг доходів	Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика	-	545480	344676	зростання
6.5.	Обсяг витрат	Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика	-	521571	323165	зростання
6.6.	Обсяг сформованих страхових резервів	Р 1 та Р 6 звітних даних страховика	-	87314	110375	зменшення

Відносні показники

6.7.	Чиста рентабельність капіталу	Чистий прибуток / середня вартість активів	> 0	0,28	0,1	зростання
------	-------------------------------	--	-----	------	-----	-----------

6.8.	Рівень виплат	Сума страхових виплат / сума страхових резервів	< 1	0,29	0,26	виконується
6.9.	Коефіцієнт збитковості	Страхові виплати+витрати на ведення справи / сума страхових премій	< 1	0,99	1,09	зменшення

1.7. Аналіз динаміки величини нетто-активів страховика

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.17	Висновок
7.1.	Нетто-активи	Активи – Нематеріальні активи – Зобов'язання	> Ф.1 р. 1400	76 444	69284	виконується

1.8. Інші показники роботи

№ п/п	Показник	так	ні	На 31.12.18	На 31.12.17	Висновок
8.1.	Заборгованість за виплатами страхових сум		ні	0	0	Заборгованості немає
8.2.	Покриття сформованих страхових резервів прийнятними та ліквідними активами	так		100%	100%	100% високо-ліквідними активами
8.3.	Втрата репутації компанії внаслідок невиконання страхових зобов'язань		ні	0	0	Не було таких випадків
8.4.	Невиконання зобов'язань за податками та іншими платежами		ні	0	0	Всі зобов'язання виконуються своєчасно
8.5.	Дотримання вимог законодавчих та нормативних актів, що регулюють фінансову та страхову діяльність в Україні	так		так	так	Безумовне виконання всіх законів України

Компанія продовжує виконання зобов'язань за укладеними договорами, навіть попри важку ситуацію, яка складалася у фінансово - банківській сфері країни. На жаль, фінансова криза в Україні, яка охоплює банківський та фондовий ринки, суттєво загострює проблеми, що впливають на фінансовий стан страховиків життя через певний період.

Управлінський персонал з розумінням ставиться до проблем, що склалися у Компанії внаслідок загальнонаціональних фінансово-економічних проблем. Виплати за договорами страхування життя здійснюються згідно з умовами договорів страхування, з урахуванням накопичених бонусів. За два роки втрат у фінансовому секторі Компанії не знижено дохід від інвестування коштів резервів.

Події після звітної дати

Дану фінансову звітність затверджено управлінським персоналом у лютому 2019 року для подання Наглядовій раді. Компанія стверджує про відсутність подій після звітного періоду, які б потребували коригування статей фінансової звітності за 2018 рік або могли б впливати на здатність її користувачів здійснювати відповідні оцінки та приймати рішення.

Генеральний директор

Пантова О.Б.

Головний бухгалтер

Данилова І.

Загальні відомості про страховика

Вид економічної діяльності	Страхування життя
Територія	Київ
Форма власності	ПРИВАТНА ВЛАСНІСТЬ
Галузь (вид діяльності)	Недержавне страхування
Орган державного управління	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Код за КФВ	10
Код за СПОДУ	7794
Код за ЗКГНГ	96220
Код за КВЕД	65.11
Дані державної реєстрації	Дата реєстрації 08.07.2003р., номер запису №1073 105 0021 000276 Солом'янської райдержадміністрації у м.Києві, свідоцтво А01 №532218
Актуарій	Громосьяк Олег Борисович
Диплом актуарія	№01-029
Дата видачі актуарія	28.11.2017
Код за КОАТУУ	8038900000
Одиниця виміру: тис.грн	тис.грн.

Звіт про доходи та витрати страховика

за

рік

2018

(звітний період)

ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»

(назва страховика)

Звіт про доходи та витрати страховика

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	010	0.0	-	-		
від філій	011	0.0	-	-		
від страхувальників – фізичних осіб	012	0.0	-	-		
від перестраховальників	013	0.0	-	-		
із них від перестраховальників-нерезидентів	014	0.0	-	-		
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	020	0.0	-	-		
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	021	0.0	-	-		
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	030	X	-	-		
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	040	X	-	-		
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	050	X	-	-		
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	060	X	-	-		
<i>Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060</i>	070	0.0	0.0			
II. Визначення доходу від реалізації послуг із страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески)	080	500 897.0	94 497.0	123 101.0	141262.0	142037.0
Частки страхових платежів, належні перестраховикам	090	226.0	35.0	6.0	13.0	172.0
у тому числі перестраховиками-нерезидентами	091	0.0				
<i>Дохід від реалізації послуг зі страхування життя 080-(90-140+280)</i>	100	523 809.0	100 700.0	134 221.0	144 654.0	144 234.0
III. Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)						
<i>Дохід від надання послуг для інших страховиків</i>	110	0	-			
у тому числі суми агентських винагород	111	0	-			
із яких ті, що отримуються від страховиків, які здійснюють страхування життя	112	0	-			
<i>Дохід від надання послуг (виконання робіт), що безпосередньо пов'язані із видами діяльності, зазначеними у статті 2 Закону України "Про страхування"</i>	120	0	-			
IV. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи						
<i>Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій</i>	130	0.0	-			
<i>Суми, що повертаються з резервів із страхування життя</i>	140	23138.0	6238.0	11126.0	3405.0	2369.0
<i>Суми, що повертаються з резерву належних виплат страхових сум</i>	141	0.0				
<i>Суми інвестиційного доходу, одержаного страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя, що належить страховику</i>	142	0.0	-			
<i>Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками</i>	150	0.0				
<i>із них перестраховиками - нерезидентами</i>	151	0.0				
<i>Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками</i>	160	0.0	-			
<i>Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів</i>	170	0.0	-			

<i>Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки</i>	180	0.0	-			
<i>Суми отриманих комісійних винагород за перестраховування</i>	190	0.0	-			
із яких суми комісійних винагород за перестраховування, компенсовані перестраховиками-нерезидентами	191	0.0	-			
Інші операційні доходи	200	930.0	242.0	139.0	422.0	127.0
Фінансові доходи	210	20274.0	4637.0	2794.0	4377.0	8466.0
у тому числі доходи від участі в капіталі	211	0.0				
доходи за облігаціями	212	9267.0	2912.0	1231.0	2746.0	2378.0
доходи від депозитів	213	6244.0	1725.0	1555.0	1631.0	1333.0
дивіденди за акціями	214	4763.0		8.0		4755.0
Інші доходи	220	241.0	84.0	51.0	83.0	23.0
Надзвичайні доходи	230	0.0				
V. Страхові виплати і страхові відшкодування та викупні суми						
Страхові виплати та страхові відшкодування	240	25157.0	5462.0	8032.0	6549.0	5114.0
у тому числі, що здійснюються за договорами страхування, термін дії яких на дату прийняття рішення про здійснення страхової виплати/страхового відшкодування закінчився	241	0	-			
Виплати викупних сум	250	76.0	14.0	32.0	26.0	4.0
VI. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати						
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	260	0	-			
Відрахування у резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду	270	0	-			
Відрахування у резерви із страхування життя	280	0.0				
Відрахування до резерву належних виплат страхових сум	281	0.0				
Сума відрахувань у резерв зі страхування життя за рахунок частини інвестиційного доходу, одержаного від розміщення коштів резервів страхування життя	282	10816.0	3139.0	2019.0	3551.0	2107.0
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	290	0.0				
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	300	466693.0	87907.0	114595.0	131771.0	132420.0
у тому числі на агентські винагороди	301	466668.0	87898.0	114588.0	131764.0	132418.0
із яких страховикам-нерезидентам	302	0.0				
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування	310	444.0	78.0	104.0	110.0	152.0
у тому числі на винагороди брокерам	311	0.0				
із яких брокерам-нерезидентам	312	0.0				
на комісійні винагороди перестраховальникам	313	0.0				
із яких перестраховальникам-нерезидентам	314	0.0				
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звіт.періоді	320	692.0	137.0	162.0	179.0	214.0
у тому числі на оплату судових затрат	321	0.0	-			
на оплату експертних (оцінних) робіт	322	0.0	-			
із яких на оплату послуг аварійних комісарів	323	0.0	-			
на оплату послуг установ асітансу*	324	0.0	-			
із яких на оплату послуг установ асітансу-нерезидентів	325	0.0	-			
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страх.випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітних періодах	330	0.0	-			
у тому числі на оплату судових затрат	331	0.0	-			
на оплату експертних (оцінних) робіт	332	0.0	-			
із яких на оплату послуг аварійних комісарів	333	0.0	-			
на оплату послуг установ асітансу	334	0.0	-			
із яких на оплату послуг установ асітансу-нерезидентів	335	0.0	-			
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	340	2816.0	653.0	739.0	662.0	762.0

<i>Інші адміністративні витрати</i>	350	8839.0	2340.0	2348.0	1939.0	2212.0
<i>Інші витрати на збут послуг</i>	360	913.0	191.0	29.0	99.0	594.0
<i>у тому числі витрати на рекламу та маркетинг</i>	361	0.0				
Інші операційні витрати	370	5367.0	3179.0	453.0	100.0	1635.0
Фінансові витрати	380	3047.0		3025.0	3755.0	-3733.0
<i>у тому числі втрати від участі в капіталі</i>	381	0.0				
<i>проценти за користування кредитами</i>	382	0.0				
<i>проценти за облігаціями випущеними</i>	383	0.0				
Інші витрати	390	1763.0	419.0	224.0	412.0	708.0
Надзвичайні витрати	400	0.0				
VII. Фінансові результати звичайної діяльності та надзвичайних подій (до оподаткування)						
<i>Результат основної діяльності</i>	410	13742.0	981.0	7866.0	3641.0	1254.0
<i>Результат фінансових операцій</i>	420	17227.0	4637.0	-231.0	622.0	12199.0
<i>у тому числі від участі в капіталі</i>	421	0.0	-	-		
<i>Результат іншої звичайної діяльності</i>	430	-1522.0	-335.0	-173.0	-329.0	-685.0
<i>Результат надзвичайних подій</i>	440	0.0	0.0	0.0		
VIII. Податки на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій						
<i>Податок на прибуток від звичайної діяльності</i>	450	17847.0	3844.0	4374.0	4708.0	4921.0
<i>у тому числі на валові доходи від діяльності з видів страхування, інших, ніж страхування життя</i>	451	2942.0	1037.0	717.0	495.0	693.0
<i>на валові доходи від діяльності із страхування життя</i>	452	14905.0	2807.0	3657.0	4213.0	4228.0
<i>на операції з перестраховиками - нерезидентами</i>	453	0.0	-			
<i>Податки на прибуток від надзвичайних подій</i>	460	0.0	0.0			
IX. Чистий						
Прибуток	470	11600.0	1439.0	3088.0	-774.0	7847.0
Збиток	480					

Керівник

_____ (підпис)

/ О.Б.Пантова /

(ініціали, прізвище)

МП

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

/ І.Л.Данилова /

(ініціали, прізвище)

Реквізити

Повне найменування (українською мовою)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24309647	
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	044 492-84-92	
Прізвище, ім'я, по батькові керівника	Пантова Олена Борисівна	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство	
Головний бухгалтер, ПІБ	Данилова Ірина Леонідівна	
Місцезнаходження : поштовий індекс, адреса	03186 КИЇВ, Авіаконструктора Антонова, буд.5	
Телефон, факс	044 492-84-92 ,492-84-92	
Електронна пошта (за наявності)	office@aska-life.com.ua	
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11100965	
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	-	
Банківські реквізити	п/р №26500688 в ПАТ "ПУМБ" м.Київ, МФО 334851	
Кількість штатних працівників	46	
Кількість агентів-юридичних осіб	19	
Кількість агентів-фізичних осіб	45	
Кількість працівників	55	
Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі		
Ліцензія	Номер	Дата
Ліцензія страхування життя	№500013	06.06.2011

Страховик
Ідентифікаційний код

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА
КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ"
24309647

Місцезнаходження

03186 КИЇВ, Авіаконструктора Антонова, буд.5

Телефон

044 492-84-92 ,492-84-92

Декларація - Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестрахування

Показники	Код рядка	Наростаючим підсумком з початку календарного року
1	2	3
Страхові платежі	10	500897
У тому числі:		
від страхувальників-нерезидентів	11	0
від перестраховальників	12	0
у тому числі від перестраховальників-нерезидентів	13	0
Частки страхових платежів, що сплачуються перестраховикам	20	226
У тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	226
Страхові виплати	30	25157
У тому числі нерезидентам	31	0
з них перестраховальникам	32	0
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	40	0
У тому числі від перестраховиків-нерезидентів	41	0
Кількість договорів страхування, відповідальність за якими перестрахована у перестраховиків-нерезидентів	50	1141
Кількість договорів перестрахування, за якими у нерезидентів перестраховується ризик невиконання частини обов'язків	60	1141
У тому числі укладених за посередництвом страхових або перестрахових брокерів	61	0

Пояснювальна записка до звітних даних страховика

**ПрАТ “УАСК АСКА-ЖИТТЯ” (далі Компанія)
За 2018 рік**

Розділ 1**Коротка характеристика страховика та його діяльності**

1	Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	24309647
2	Повне найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство « Українська акціонерна страхова компанія АСКА – ЖИТТЯ»
3	Місцезнаходження	м. Київ, вул. Авіаконструктора Антонова 5
	поштовий індекс	03186
	телефон	(044) 492-84-92
	факс	(044) 492-84-92
	e-mail	<u>office@aska-life.com.ua</u>
4	Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
5	Банківські реквізити	П/р №26500688 в ПАТ «ПУМБ», МФО 334851
6	Участь в об'єднанні фінансових установ(назва об'єднання)	-
7	Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор Пантова О.Б.
8	Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Головний бухгалтер Данилова І.Л.
9	Середньооблікова кількість штатних працівників	46
10	Кількість агентів – юридичних осіб	19
11	Кількість агентів – фізичних осіб	45
12	Кількість працівників за сумісництвом	9
13	Загальна кількість працівників	55

Номери отриманих ліцензій та дата їх видачі :**Ліцензія №500013, дата видачі 06.06.2011 р.**

Дата проведення останніх змін у статутних документах: Річними загальними зборами акціонерів ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» згідно Протоколу №1 від 27.04.2018 р.

Дата останньої аудиторської перевірки: 30.03.2018 (ТзОВ «Аудиторська фірма «Арама» свідоцтво №1921 згідно з рішенням АПУ №98 від 26.01.2001р. чинне до 24.09.2020р., свідоцтво на право проведення аудиту фінансових установ №0180 ,строк дії з 21.11.2017р. до 24.09.2020р.)

1. Пояснення щодо окремих показників звітності:

- 1) Для забезпечення платоспроможності за укладеними договорами страхування життя в компанії створені Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та Резерв належних виплат страхових сум, які гарантують своєчасність здійснення розрахунків зі страхувальниками. Резерви із страхування життя та частки перестраховиків у резервах формуються відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ», зареєстрованого в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Законодавства. Розрахунок страхових резервів здійснює незалежний актуарій.
- 2) Перевірку адекватності резервів для ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» проводить ТОВ «Актуарна консалтингова компанія «Профіт», базуючись на принципі найкращого оцінювання. Результат перевірки відображається у вигляді актуарного звіту у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності та підтверджується підписом сертифікованого актуарія (додається в Супутніх документах на 9 аркушах). Проведений тест адекватності сформованих резервів станом на 31.12.2018р. продемонстрував відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву.
- 3) У звітному періоді здійснювались операції перестраховання для забезпечення більш високого рівня платоспроможності компанії. Частка страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищує суму страхових платежів. У 2018 році не було компенсації перестраховиками частки страхових виплат.
- 4) ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» у 2018 році не отримувала кредитів, позик та поворотних фінансових допомог.
- 5) У звітному періоді була надана 1 фінансова допомога за рахунок прибутку компанії, що не підлягає поверненню, ПрАТ «СКМ» (платник податку на прибуток на загальних підставах) :
 - 325,0 тис. грн., договір №100418/02-ФП від 10.04.2018 р. (копія договору – 2 аркуші додаються в Супутніх документах);
1-на поворотна фінансова допомога ПрАТ «УАСК АСКА» :
 - 300,0 тис.грн., договір №2018/09/10 від 10.09.2018р. (копія договору – 2 аркуші додаються в Супутніх документах), допомога була повернута платіжним дорученням №9000 від 11.09.2018р. в повному обсязі;
1-на поворотна позика співробітнику компанії :
 - Джеріх Костянтин Георгійович - 300,0 тис.грн., договір №б/н від 02.04.2018р. (копія договору – 2 аркуші додаються в Супутніх документах), допомога була повернута платіжним дорученням №16365979 від 31.05.2018р. в повному обсязі.

- 6) У звітному періоді не було обмежень щодо володіння компанією активами, ніякі активи не перебувають під обтяженням.
- 7) ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» не має зобов'язань:
- що пов'язані з розглядом судових справ, які можуть вплинути на фінансовий стан страховика,
 - з капітальних вкладень,
 - за гарантіями та поручительствами за третіх осіб.
- За зобов'язаннями з оренди основних засобів (офісних приміщень) компанія своєчасне розраховується.
- В зв'язку із переоцінкою офісних приміщень виникли нові податкові відстрочені зобов'язання з податку на прибуток в сумі 1508,0 тис. грн. (рядок 1500 «Балансу»).
- 8) ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» у 2018 році не мала операцій з активами у розмірі, що перевищує 5 % загальної вартості активів, структура активів компанії залишилася незмінною.
- 9) У 2018 році було проведено коригування фінансової звітності за 1 квартал та 1 півріччя: форми 6 Звіту та внесені корегуючі дані в Пояснювальну записку (зроблено перерахунок вартості нерухомого майна, що береться в покриття резервів).
- Також, у зв'язку з набранням чинності з 01.01.2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Компанія внесла зміни в свою облікову політику щодо оцінки та обліку фінансових інвестицій. В результаті були внесені зміни в форму №1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) на начало періоду – 01.01.2018 року в рядки 1405 «Капітал у дооцінках» та 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)».
- 10) Протягом 2018 року було подано 15 позовних заяв до суду стосовно надання фінансових послуг Компанією. Із них по 9 справах прийнято рішення на користь Компанії, 6 справ знаходяться на розгляді у суді. В разі задоволення вимог позивачів, такі рішення не вплинуть на фінансовий стан страховика.
- 11) Актуарні розрахунки здійснював актуарій – Громосяк Олег Борисович, який має Сертифікат про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-029 зі страхування життя від 28.11.2017 року (копія додається в Супутніх документах).

2. Розкриття інформації щодо показників річної звітності:

1) Регуляторна звітність компанії підготовлена на підставі припущення, що компанія функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Компанією розроблено План стратегічного розвитку строком на 3 роки та Положення про стратегію управління ризиками ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ», що затверджено Рішенням Наглядової Ради ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ». Складена карта ризиків, в якій проводиться оцінка впливу різних чинників на фінансовий стан компанії.

На думку управлінського персоналу, данні регуляторної звітності та плани на майбутнє свідчать про можливість здійснювати безперервну діяльність у майбутньому.

2) Дані про корпоративне управління:

Вищим органом Компанії є Загальні збори акціонерів. Порядок проведення засідань, прийняття рішень та компетенція Загальних зборів акціонерів визначається Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Компанії.

Наглядовим органом Компанії є Наглядова Рада. Наглядова рада є органом Компанії, який здійснює захист прав акціонерів Компанії в період між проведенням Загальних зборів акціонерів, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом, контролює та регулює діяльність Генерального директора. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів,

рішення яких є для неї обов'язковими, і подає на затвердження Загальних зборів акціонерів щорічний звіт про свою діяльність, загальний стан Компанії та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Компанії. Порядок проведення засідань, прийняття рішень та компетенція Наглядової ради визначається Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Компанії.

Виконавчим органом Компанії є Генеральний директор. Генеральний директор здійснює управління поточною діяльністю Компанії. Генеральний директор підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді та організує виконання їх рішень. Обирається на посаду та припиняються повноваження Генерального директора Наглядовою радою. Генеральний директор несе персональну відповідальність за результати діяльності Компанії, виконання покладених на Компанію завдань та прийняті ним рішення. Генеральний директор вирішує всі питання діяльності Компанії, крім тих, вирішення яких відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради. Дії, які потребують попереднього одержання дозволу Наглядової ради, Генеральний директор вчиняє лише після одержання такого дозволу в порядку, передбаченому цим Статутом та внутрішніми документами Компанії. Генеральний директор Компанії вправі без довіреності діяти від імені Компанії, в тому числі представляти його інтереси у відносинах з підприємствами, організаціями, державними і громадськими органами й організаціями, іншими юридичними та фізичними особами, вчиняти правочини від імені Компанії, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Компанії. Права та обов'язки Генерального директора визначаються Статутом Компанії.

Інформація про склад власників істотної участі, Наглядової ради та Виконавчого органу відображена в Звіті про корпоративне управління (додається в Супутніх документах).

Акціонери товариства.

Відповідно до чинного законодавства та статуту товариства акціонери мають право брати участь в управлінні товариством шляхом участі та голосування на Загальних зборах; мають право бути обраними до органів товариства та обирати членів органів товариства. Акціонери зобов'язані додержуватись Статуту, інших внутрішніх документів товариства, виконувати рішення Загальних зборів та Наглядової ради Товариства.

Структура власності статутного капіталу ПрАТ „УАСК АСКА-ЖИТТЯ ”

станом на 31.12.2018р.

Акціонер	Кількість акцій, шт.	Сума, грн	Частка в статутному капіталі,%
Юридична особа:			
SCM FINANCE LIMITED	10790928	10790928,00	55,666669
ТОВ «СКМ Фінанс»	1	1,00	0,000005
Фізичні особи:			
1 . Сосіс Олександр Йосипович	8593970	8593970	44,333321
2. Саркісов Олександр Вільгельмович	1	1,00	0,000005
Разом:	19384900	19384900,00	100,00

Структура власності «SCM FINANCE LIMITED»

1.SCM (SYSTEM CAPITAL MANAGEMENT) LIMITED			100,00
---	--	--	--------

Структура власності «SCM (SYSTEM CAPITAL MANAGEMENT) LIMITED»

1 . SCM HOLDING LIMITED			98,26846
-------------------------	--	--	----------

Структура власності «SCM HOLDING LIMITED»

1 . Ахметов Рінат Леонідович			99,00
------------------------------	--	--	-------

Структура власності ТОВ «СКМ Фінанс»

1 . АТ «СКМ»			100,00
--------------	--	--	--------

Структура власності АТ «СКМ»

1 . Ахметов Рінат Леонідович			100,00
------------------------------	--	--	--------

Кінцевим бенефіціаром є Ахметов Рінат Леонідович.

3) ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» не має внесків та участі в інших установах, не має дочірніх підприємств.

Формування зареєстрованого капіталу засновниками виконано в повному обсязі. Засновники компанії не відносяться до фінансових установ.

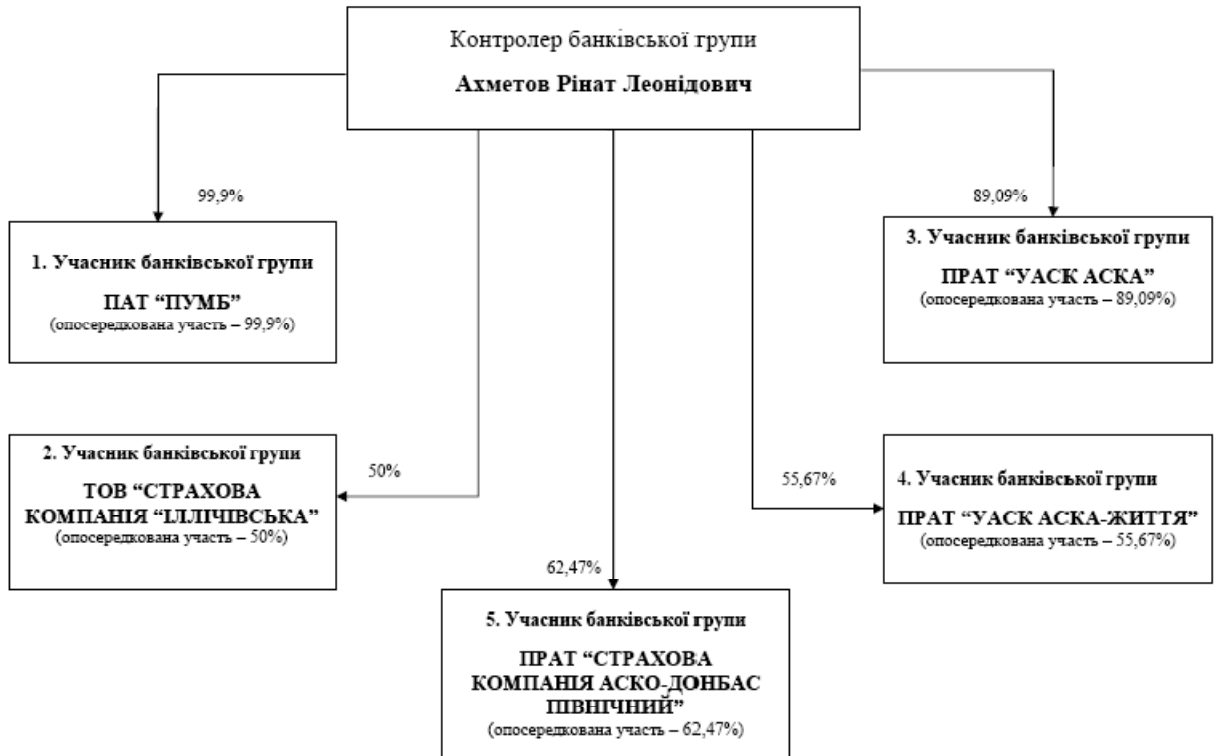
4) ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» належить до банківської групи АТ «ПУМБ», що визнана Рішенням Національного Банку України №501 від 19.07.2013р. Контролером банківської групи є Ахметов Рінат Леонідович. Склад учасників банківської групи:

- Акціонерне товариство «Перший Український Міжнародний Банк»
- Приватне акціонерне товариство «Українська акціонерна страхова компанія АСКА»
- Приватне акціонерне товариство «Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ»
- Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІЛЛІЧІВСЬКА»
- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія АСКО-Донбас Північний».

Структура власності Банківської групи АТ «ПУМБ» надана станом на 10.08.2018 року, станом на 31.12.2018 року вона не змінювалася.

Структура власності банківської групи ПАТ «ПУМБ»

станом на 10.08.2018



5) Система управління ризиками:

Управління ризиками в ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» здійснюється відповідно до Положення про стратегію управління ризиками ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» розробленого і затвердженого Рішенням Наглядової Ради ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» згідно з вимогами розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 4 лютого 2014 року та №484 від 13 лютого 2014 року та у відповідності до Положення про систему управління ризиками Банківської групи АТ «ПУМБ» з метою забезпечення ефективної системи управління і контролю ризиків в Компанії, дотримання вимог законодавства. Більш детальна інформація представлена в Звіті про корпоративне управління (додається в Супутніх документах).

6) Результати проведеного компанією стрес-тестування річної звітності відображені в «Стрес-тесті» (додається в Супутніх документах).

7) Управління капіталом:

Акціонери ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» постійно моніторять діяльність Компанії через Наглядову раду, спостерігаючи усі показники. На сьогодні плана додаткової капіталізації не має, так як виконуються усі показники щодо покриття зобов'язань прийнятними активами. У разі нагальної потреби акціонери готові підтримати компанію фінансово.

8) Інформація про внутрішній аудит ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» відображена в «Звіті про корпоративне управління» (додається в Супутніх документах).

9) ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» не належить до складу фінансової материнської групи, не має дочірніх підприємств та не складає консолідованої фінансової звітності.

10) Між датою складання балансу і датою затвердження Наглядовою Радою ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» фінансової звітності не було подій, що мали суттєвий вплив на фінансовий стан компанії.

3. Аналіз розвитку страхової діяльності за звітний період.

За 2018 рік обсяг зібраних страхових платежів становить 500 897,0 тис. грн. В порівнянні з аналогічним періодом 2017р. обсяг зібраних страхових платежів збільшився в 1,7 рази. Ріст платежів пов'язаний з підвищенням попиту на послуги страхування життя позичальників банків, яке має вагому частку в загальному обсязі страхових платежів, з розширенням кола страхових брокерів, що надають послуги страхування клієнтам компанії.

Обсяг страхових виплат з урахуванням викупних сум становить 25 233,0 тис. грн. В порівнянні з аналогічним періодом 2017 року обсяг зменшився на 11,0%.

На 31 грудня 2018 року розмір Статутного фонду становить 19 385,0 тис. грн.

На 31 грудня 2018 року сформовано гарантійний фонд в розмірі 1,0 тис. грн. за рахунок внесених коштів акціонерів (ПКО №2650 від 19.06.2006р.).

«УАСК АСКА-ЖИТТЯ» продовжує активну роботу в сфері банківського страхування. З цією метою компанія розробила декілька нових продуктів страхування життя позичальників банків, які активно продаються в банківській мережі.

У 2018 році розроблено нові продукти страхування життя: «Здорова родина», «Здорові та щасливі», «Соціальний пакет», «Здорова та щаслива сім'я». Удосконалені програма страхування життя «Захист здоров'я з амбулаторією плюс», інші програми страхування життя.

Продовжується активна співпраця із брокерами по чотирьох накопичувальних продуктах для продажу через брокерські канали: «УПН. Родина», «УПН. Пенсія», «УПН. Дитина», «УПН. Довголіття», робота за проектом «Мобільний агент».

Розміщення страхових резервів ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» здійснюється на підставі «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке було затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07 червня 2018 року.

Відповідно до ст.36 Закону України «Про страхування», ст.27 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з дотриманням вимог до активів, які приймаються для представлення страхових резервів із страхування життя, ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» представила кошти страхових резервів із страхування життя активами таких категорій:

Грошові кошти на поточних рахунках

Назва банку	Рейтинг на 31.12.2018	Назва агентства	Залишок на рахунку на 31.12.2018, тис. грн.
ПУМБ АТ	ua AA+	Кредит-Рейтинг	18 185,0
БАНК АЛЬЯНС ПАТ	ua AA	НРА Рюрик	75,0
ПроКредитБанк	ua AAA	Fitch Raitings	69,0
Приватбанк ПАТ	ua AA	Стандарт-Рейтинг	65,0
Аккордбанк КБ ПАТ	ua AA	Експерт-Рейтинг	6,0
Райффайзен банк Аваль	ua AAA	Стандарт-Рейтинг	4,0
Банк Кредит Дніпро ПАТ	ua A-	IBI-Rating	1,0
Всього:			18 405,0

Банківські вклади(депозити)

Назва банку	Рейтинг на 31.12.2018	Назва агентства	Сума вкладень, тис. грн.
Альфа-Банк ПАТ	ua AAA	Експерт-Рейтинг	8 620,0
Укрексімбанк ПАТ	ua AA	Fitch Raitings	4 000,0
ПУМБ АТ	ua AA+	Кредит-Рейтинг	7 000,0
Укргазбанк ПАТ	ua AA+	Експерт-Рейтинг	4 000,0
ПроКредит Банк	ua AAA	Fitch Raitings	7 700,0
БАНК АЛЬЯНС ПАТ	ua AA	НРА Рюрик	3 188,0
Комерційний індустриальний банк ПАТ	ua AA+	Стандарт-Рейтинг	2 936,0
Кредобанк ПАТ	ua AAA	Експерт-Рейтинг	2 000,0
Всього			39 444,0

Вищевказані банки мають інвестиційний рейтинг.

Нерухоме майно в сумі 17 463,0 тис. грн. , враховуючи обмеження 10% від суми страхових резервів за одним об'єктом нерухомості, не більше 8 731,4 тис.грн та обмеження 20% від суми страхових резервів загальної вартості нерухомого майна.

Акції

№	Назва	Код ЄДРПОУ	Сума, тис.грн.	Рівень лістингу на 31.12.2018	Назва біржи
1	АТ «ЗНКІФ «УкрСиб Фонд нерухомості» (3% від страхових резервів)	34487846	2 619,0	2	ПФТС
2	Синергія – 4 ЗНКІФ ПАТ	35031362	864,0	2	Українська біржа
3	Синергія Ріал Істейт ЗНКІФ ПАТ	33499735	1 860,0	2	Українська біржа
	Всього 2 лістинг		5 343,0		

Цінні папери, що емітуються державою, державні облигації Міністерства Фінансів України – 57 932,0 тис.грн.

Офіційна інформація про лістинг цінних паперів українських емітентів станом на 31.012.2018р., що опублікована на Українській біржі, біржі «ПФТС» надається в додатках к Звіту в Супутніх документах на 7 аркушах.

Права вимоги до перестраховиків – 279,0 тис.грн.

На 31.12.2018р. сформовано **страхових резервів** із страхування життя у розмірі **87 314,0 тис. грн.** Станом на 31.12.2018 р. сума прийнятних активів, що відповідають вимогам розпорядження № 850 Нацфінпослуг щодо **нормативу ризиковості операцій** та можуть бути враховані у покриття сформованих резервів життя, становлять **138 866,0 тис. грн.**

Крім того, до **нормативу платоспроможності та достатності капіталу** може бути включена:
 - сума вартості акцій АТ «ЗНКІФ «УкрСиб Фонд нерухомості», що перевищує норматив у 3% - **1 063,0 тис.грн.**,
 - сума вартості нерухомого майна за одним із об'єктів, що перевищує норматив у 10 % – **2 261,0 тис.грн.** та норматив у 20% - **2 532,0 тис.грн.**,
 - сума нарахованого відсоткового доходу за депозитними договорами станом на 31.12.2018 р. в сумі **930,0 тис.грн.**

Разом сума прийнятних активів складає – **145 652,0 тис.грн.** Станом на 31.12.2018 року норматив платоспроможності та достатності капіталу = загальна сума зобов'язань **111 664,0 тис.грн.** + **13 500,0 тис. грн** = **125 164,0 тис.грн.** Сума прийнятних активів перевищує суму нормативів на **20 488,0 тис.грн.**

100% страхових резервів розміщено у низькоризикових активах.

ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ » має в своєму розпорядженні всі необхідні ресурси для забезпечення страхової діяльності. Компанія має сучасне офісне приміщення в м. Києві площею 490,5 кв.м. за адресою м. Київ, вул. Авіаконструктора Антонова, 5. Середньооблікова чисельність штатних працівників на 31.12.2018 р. становила 46 чол. Розмір середньої зарплати штатних співробітників на кінець звітної періоду – 10,8 тис.грн.

Загальний обсяг відповідальності (страхових сум) за всіма укладеними договорами страхування (перестраховування) на 31.12.2018р. становить 7 891 647,0 тис. грн., з них за договорами страхування життя 7 891 647,0 тис. грн.

Стан заборгованості перед страхувальниками.

На 31.12.2018р. Компанія не мала простроченої заборгованості перед страхувальниками щодо виконання своїх зобов'язань за страховими виплатами.

Фінансовий результат

За результатами роботи за 2018 рік компанія має до оподаткування прибуток 29 447,0 тис. грн.,

податок на доходи страховика та податок на прибуток разом складають 17 847,0 тис. грн.

Таким чином, за 2018 рік компанія має чистий прибуток 11 600,0 тис. грн.

Операції з перестраховування

Компанія продовжує працювати тільки з надійним перестраховиком, який має всі необхідні для цього ресурси та підтверджувальні документи:

- компанія General Reinsurance AG (Німеччина) реєстрація 08.04.1846р. HRB 773, рейтинг A.M. Best:

A++ (Superior), Moody's Financial Strength Rating: **Aa1** , Standard & Poor's Claims Paying Ability Rating:

AA+

ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» було перестраховано відповідальність за 1141 договорами у перестраховиків – нерезидентів.

Станом на 31.12.2018р. простроченої кредиторської заборгованості перед перестраховиками немає.

Пояснення щодо окремих показників звітності, а саме:

а) рівень виплат за окремими видами страхування не перевищує 90%;

б) у звітному періоді було достроково припинено 34369 договорів страхування (розділ 7) з них:

- 7 договорів по заяві страхувальника, по якому було внесено платежів на суму 85,0 тис.грн. та виплачено викупних сум – 76,0 тис.грн.,

- 4 договори за ініціативою страховика в зв'язку із припиненням сплати страхових платежів страхувальниками-юридичними особами, внесено платежів на суму 48,0 тис.грн.

- 34358 короткострокових договорів згідно з порушенням умов договору (не внесення чергових страхових платежів), по яким було внесено платежів на суму 36 155,0 тис.грн., викупні суми не виплачувалися (відображені в рядку 12 розділу 7 загальною сумою, в зв'язку з неможливістю перенесення даних в електронному вигляді);

в) частка страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищує суму страхових платежів;

г) На 31.12.2018 р. ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» не має кредитів.

д) Згідно вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку станом на 31.12.2018 року сформовані Резерви очікуваних кредитних ризиків: цінних паперів в розмірі 12497,0тис.грн. та довгострокової дебіторської заборгованості (коштів, які неповернені банками) в розмірі 16113,0тис.грн.

4. Інформація, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень:

У програмному забезпеченні, яке використовує Нацфінпослуг, зроблені помилки :

У розділі 1 «Звіт про доходи та витрати страховика» при розрахунку доходу від реалізації послуг зі страхування життя (так дохід розраховується по формулі: стр.080-стр.090-стр.140+стр.280, а повинен бути розрахований за формулою: стр.080-(стр.090-стр.140+стр.280), так як відрахування у резерви із страхування життя стр.280 зменшують дохід, а суми, що повертаються з резервів із страхування життя стр.140 збільшують його.

Оскільки програмне забезпечення, яке використовує Нацфінпослуг, не дає можливості змінити суму доходу від реалізації послуг зі страхування життя в розділі 1 в електронному звіті, зміни внесені в друкованому примірнику в стр.100 сума доходу – 523 809,0 тис.грн.

Генеральний директор _____ Пантова О.Б.

Головний бухгалтер _____ Данилова І.Л.

Розділ 2
Показники діяльності із страхування життя
за 2018 року
(звітний період)

Показники	Код рядка	Усього	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника недержавного пенсійного фонду	За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	За іншими договорами накопичувального страхування *	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя **
1	2	3	4	5	6	7	8
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)	10	500897	0	12	5124	1434	494327
від резидентів	11	500897	0	12	5124	1434	494327
у тому числі: від страховальників - фізичних осіб;	12	500579	0	7	5060	1434	494078
від страховальників-юридичних осіб (крім перестраховальників);	13	318	0	5	64	0	249
від перестраховальників	14	0	0	0	0	0	0
від нерезидентів	15	0	0	0	0	0	0
у тому числі: від страховальників - фізичних осіб;	16	0	0	0	0	0	0
від страховальників-юридичних осіб (крім перестраховальників);	17	0	0	0	0	0	0
від перестраховальників	18	0	0	0	0	0	0
Частки страхових платежів (премій, внесків), що сплачуються перестраховикам	20	226	0	0	81	8	137
у тому числі перестраховикам – нерезидентам	21	226	0	0	81	8	137
Резерви із страхування життя на кінець звітного періоду	30	87314	0	1781	82372	2123	1038
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	31	33038	0	1781	30228	80	949
Величина зміни резервів із страхування життя, у тому числі, яка відповідає:	40	-23061	0	-338	-22652	2097	-2168
інвестиційним доходам, що застосовуються для розрахунку страхових тарифів	41	683	0	52	608	1	22
індексації розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за офіційним індексом інфляції	42	0	0	0	0	0	0
частині інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя, що залишилась після передбачених статтею 9 Закону України "Про страхування" обов'язкових відрахувань в математичні резерви та вирахувань витрат страховика на ведення справи	43	10134	0	536	9283	25	290

загальному обсягу збільшення розмірів страхових сум та (або) страхових виплат (бонусів), які визначено за іншими фінансовими результатами діяльності згідно з договорами страхування, що передбачають участь страхувальника у інвестиційному доході страховика	44	0	0	0	0	0	0
величині зміни розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за договорами страхування, грошові зобов'язання за якими визначено у вільноконвертованій валюті або розрахункових величинах	45	-229	0	-36	-193	0	0
Інвестиційний дохід, що отримується від розміщення коштів резервів із страхування життя	50	12725	0	692	11636	31	366
у тому числі направлений на збільшення резервів із страхування життя	51	10816	0	588	9891	26	311
Частка перестраховиків у резервах із страхування життя на кінець звітного періоду	60	279	0	0	212	1	66
у тому числі у резервах довгострокових зобов'язань (математичних резервах)	61	279	0	0	212	1	66
частка перестраховиків-нерезидентів	62	279	0	0	212	1	66
Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат	70	1868	0	56	972	0	840
Страхові виплати	80	24731	0	0	22698	0	2033
резидентам	81	24731	0	0	22698	0	2033
у тому числі: фізичним особам;	82	4598	0	0	2598	0	2000
юридичним особам (крім перестраховальників);	83	20133	0	0	20100	0	33
перестраховальникам.	84	0	0	0	0	0	0
нерезидентам	85	0	0	0	0	0	0
у тому числі: фізичним особам;	86	0	0	0	0	0	0
юридичним особам (крім перестраховальників);	87	0	0	0	0	0	0
перестраховальникам	88	0	0	0	0	0	0
Страхові виплати у вигляді анuitетів	90	426	0	71	355	0	0
Виплати викупних сум	100	76	0	0	76	0	0
у тому числі перестраховальникам	101	0	0	0	0	0	0
із яких перестраховальникам-нерезидентам	102	0	0	0	0	0	0
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	130	0	0	0	0	0	0
у тому числі від перестраховиків-нерезидентів	131	0	0	0	0	0	0
Частки викупних сум, що отримуються від перестраховиків	140	0	0	0	0	0	0
у тому числі від перестраховиків-нерезидентів	141	0	0	0	0	0	0
Максимальна страхова виплата, здійснена за окремим страховим випадком	150	608	0	19	539	0	50
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	160	466693	0	0	1501	1105	464087

у тому числі: на агентські винагороди	161	466668	0	0	1495	1105	464068
із яких страховикам-нерезидентам	162	0	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування	170	444	0	0	159	16	269
у тому числі: на винагороди брокерам	171	0	0	0	0	0	0
із яких брокерам-нерезидентам	172	0	0	0	0	0	0
на комісійні винагороди перестраховальникам	173	0	0	0	0	0	0
із яких перестраховальникам-нерезидентам	174	0	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	180	692	0	2	634	0	56
у тому числі на оплату судових затрат	181	0	0	0	0	0	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	182	0	0	0	0	0	0
на оплату послуг установ асістансу	183	0	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг установ асістансу - нерезидентів	184	0	0	0	0	0	0
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітних періодах	190	0	0	0	0	0	0
у тому числі на оплату судових затрат	191	0	0	0	0	0	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	192	0	0	0	0	0	0
на оплату послуг установ асістансу	193	0	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг установ асістансу – нерезидентів	195	0	0	0	0	0	0
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду	200	257703	0	0	480	6100	251123
у тому числі укладених на користь страхувальників	201	4510	0	0	435	0	4075
Кількість фізичних осіб, застрахованих упродовж звітного періоду	210	269200	0	0	480	6100	262620
Кількість фізичних осіб, застрахованих на кінець звітного періоду	220	550538	0	35281	1510	5486	508261
Максимальна страхова сума за окремою застрахованою особою	230	3835	0	317	1424	554	1540
Кількість договорів страхування, за якими не виконано страхові зобов'язання у визначений договором страхування термін на кінець звітного періоду	240	0	0	0	0	0	0

Примітка. Рядки 030-045 та 060-062 розраховано актуарієм диплом (сертифікат) N №01-029 від 28.11.2017 року

Громосяк Олег
 Борисович
 (ініціали, прізвище)

 (підпис)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до звітних даних страховика ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ"

Розділ 5
Пояснення щодо операцій перестрахування
за 2018 року
(звітний період)

1. Характеристика операцій з перестрахування з перестраховиками-нерезидентами та перестраховиками-резидентами:

а) пояснення щодо операцій з перестрахування з перестраховиками-нерезидентами, яким належить сума часток страхових платежів відповідно до укладених договорів перестрахування, необхідно навести за такою формою:

ТИС.ГРН

№ з/п	Код країни	Код нерезидента	Найменування перестраховика-нерезидента та його місцезнаходження (країна)	№ ліцензії, дата реєстрації перестраховика-нерезидента	рейтинг фінансової надійності (стійкості) щодо класифікації рейтингової агентств	Частка страхових платежів, яка належить перестраховику-нерезиденту	Страхова сума		Тип договору	Вид страхування	Частка страхових виплат, відшкодувань, що компенсовані перестраховиком-резидентом	Інформація про брокера, за посередництвом якого здійснено перестрахування			
							Усього	Передано в перестрахування				код країни, в якій розміщено головний офіс брокера	назва брокера та його місцезнаходження (країна)	№ свідоцтва та дата реєстрації в Україні	
1	276 - НІМЕЧЧИНА	215/5888/0240	General Reinsurance AG, Theodor-Heuss-Ring 11, 50668, Кельн, (Німеччина)	HRB 773 від 08.04.1846р	AAA(S&P)	226	144532	71589	облігаторний	01.01 - страхування життя	0	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	226	X	X	X	X	0	X	X	X	X

Продовження додатка 4

Розділ 6

Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2018 року
(звітний період)

6.1. Наявність сплаченого статутного фонду та гарантійного фонду

	Назва країни власника частки у статутному фонді страховика	У тис. грн. з одним десятковим знаком	У тис. євро (за курсом НБУ)
Сплачений статутний фонд (на кінець звітного періоду)	X	19385	611
Частка нерезидентів у статутному фонді страховика за станом на кінець звітного періоду (у тис. грн.) всього	X	10791	340
У тому числі:	КІПР	10791	340
Гарантійний фонд (на кінець звітного періоду)	X	35350	X
У тому числі вільні резерви страховика	X	0	X

6.2. Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) = загальна сума активів /рядок балансу 280/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 010/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 430, 480, 620, 630/ (для розрахунку використовуються відповідні показники на кінець звітного періоду)	76444
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, - більша із визначених величин:	0
1. /сума надходжень страхових премій за попередні 12 місяців - (сума страхових премій, належних перестраховикам x відповідний показник*) / x 0,18	0
2. /сума здійснених виплат протягом попередніх 12 місяців - (сума виплат, компенсованих перестраховиками x відповідний показник*) / x 0,26	0

Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють страхування життя: загальна величина резерву довгострокових зобов'язань x 0,05	1651.9
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, та мають страхові зобов'язання за договорами страхування життя: більша із визначених величин нормативного запасу платоспроможності (без врахування договорів страхування життя)+ величина нормативного запасу платоспроможності (для договорів страхування життя)	1651.9
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом = фактичний запас платоспроможності – відповідна величина нормативного запасу платоспроможності	74792.1

6.3 Створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум та страхових відшкодувань

6.3.1. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду

а) Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду методом '1/4'

Період	Загальна величина надходжень страхових платежів	Загальна величина страхових платежів, що сплачують перестраховикам	у тому числі перестраховикам-нерезидентам	Визначена величина часток надходжень страхових платежів	Визначена величина часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам	у тому числі перестраховикам-нерезидентам	Розрахунковий коефіцієнт	Резерви незароблених премій	Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	у тому числі перестраховиків-нерезидентів
перший квартал періоду	0	0	0	0	0	0	0.25	0	0	0
другий квартал періоду	0	0	0	0	0	0	0.5	0	0	0
третій квартал періоду	0	0	0	0	0	0	0.75	0	0	0
УСЬОГО:	x	x	x	x	x	x	x	0	0	0

б) Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду методом '1/365' - 'pro rata temporis'

Назва	Код	Резерви незароблених премій	Частка перестраховиків у резервах незароблених премій**	У тому числі перестраховиків-нерезидентів	
				4	5
1	2	3	4	5	5
Вид страхування					
страхування від нещасних випадків	180	0	0	0	0
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	190	0	0	0	0
страхування здоров'я на випадок хвороби	200	0	0	0	0
страхування залізничного транспорту	210	0	0	0	0
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	220	0	0	0	0
страхування повітряного транспорту	230	0	0	0	0
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	240	0	0	0	0
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	250	0	0	0	0
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	260	0	0	0	0
страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5 - 9 цієї статті)	270	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	280	0	0	0	0
страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	290	0	0	0	0
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	300	0	0	0	0
страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена видами 01.12-01.14)	310	0	0	0	0
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	320	0	0	0	0
страхування інвестицій	330	0	0	0	0
страхування фінансових ризиків	340	0	0	0	0
страхування судових витрат	350	0	0	0	0
страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих	360	0	0	0	0

гарантій							
страхування медичних витрат	370	0	0	0	0	0	0
медичне страхування	380	0	0	0	0	0	0
особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	390	0	0	0	0	0	0
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сімейної пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	400	0	0	0	0	0	0
страхування спортсменів вищих категорій	410	0	0	0	0	0	0
страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини	420	0	0	0	0	0	0
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	430	0	0	0	0	0	0
авіаційне страхування цивільної авіації	440	0	0	0	0	0	0
страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	450	0	0	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	460	0	0	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	470	0	0	0	0	0	0
страхування засобів водного транспорту	480	0	0	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкodu, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	490	0	0	0	0	0	0
страхування працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України), які беруть участь у наданні психіатричної допомоги, в тому числі здійснюють догляд за особами, які страждають на психічні розлади	500	0	0	0	0	0	0

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	510	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою	520	0	0	0	0
страхування майнових ризиків за угодою про розподіл продукції у випадках, передбачених Законом України "Про угоди про розподіл продукції"	530	0	0	0	0
страхування фінансової відповідальності, життя і здоров'я тимчасового адміністратора та ліквідатора фінансової установи та працівників центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну	540	0	0	0	0
страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	550	0	0	0	0
страхування медичних та інших працівників державних і комунальних закладів охорони здоров'я та державних наукових установ (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок захворювання на інфекційні хвороби, пов'язаного з виконанням ними професійних обов'язків в умовах підвищеного ризику зараження збудниками інфекційних хвороб	560	0	0	0	0
страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	570	0	0	0	0
страхування об'єктів космічної діяльності (наземна інфраструктура), перелік яких затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національного космічного агентства України	580	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності	590	0	0	0	0

страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	600	0	0	0	0
страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	610	0	0	0	0
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	620	0	0	0	0
страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	630	0	0	0	0
страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	640	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	650	0	0	0	0
страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	660	0	0	0	0
страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну	670	0	0	0	0
страхування відповідальності морського судновласника	680	0	0	0	0
страхування ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб	690	0	0	0	0
страхування відповідальності виробників (постачальників) продукції тваринного походження, ветеринарних препаратів, субстанцій за шкоду, заподіяну третім особам	700	0	0	0	0

страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	710	0	0	0
Страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків	720	0	0	0
Страхування сільськогосподарської продукції	730	0	0	0
Страхування майна, переданого у концесію	740	0	0	0
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	750	0	0	0
Страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт	760	0	0	0
Страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ	770	0	0	0
Страхування життя і здоров'я волонтерів на період надання волонтерської допомоги	780	0	0	0
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	790	0	0	0
Страхування ризику невиплати гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей	795	0	0	0
УСЬОГО:	797	0	0	0

в) Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду методом '1/24' - 'паушалльним'

Назва	Код	Резерви незароблених премій	Частка перестраховиків у резервах незароблених премій**	У тому числі перестраховиків-нерезидентів
1	2	3	4	5
Вид страхування				
страхування від нещасних випадків	800	0	0	0

медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	810	0	0	0	0
страхування здоров'я на випадок хвороби	820	0	0	0	0
страхування залізничного транспорту	830	0	0	0	0
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	840	0	0	0	0
страхування повітряного транспорту	850	0	0	0	0
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	860	0	0	0	0
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	870	0	0	0	0
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	880	0	0	0	0
страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5 - 9 цієї статті)	890	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	900	0	0	0	0
страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	910	0	0	0	0
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	920	0	0	0	0
страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	930	0	0	0	0
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	940	0	0	0	0
страхування інвестицій	950	0	0	0	0
страхування фінансових ризиків	960	0	0	0	0
страхування судових витрат	970	0	0	0	0
страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	980	0	0	0	0
страхування медичних витрат	990	0	0	0	0
медичне страхування	1000	0	0	0	0
особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	1010	0	0	0	0

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)	1020	0	0	0	0
страхування спортсменів вищих категорій	1030	0	0	0	0
страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини	1040	0	0	0	0
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1050	0	0	0	0
авіаційне страхування цивільної авіації	1060	0	0	0	0
страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажирам, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	1070	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	1080	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	1090	0	0	0	0
страхування засобів водного транспорту	1100	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкodu, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1110	0	0	0	0
страхування працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України), які беруть участь у наданні психіатричної допомоги, в тому числі здійснюють догляд за особами, які страждають на психічні розлади	1120	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкodu, 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	1130	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкodu, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою	1140	0	0	0	0

страхування майнових ризиків за угодою про розподіл продукції у випадках, передбачених Законом України "Про угоди про розподіл продукції"	1150	0	0	0	0
Страхування фінансової відповідальності, життя і здоров'я тимчасового адміністратора та ліквідатора фінансової установи та працівників центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну	1160	0	0	0	0
страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	1170	0	0	0	0
страхування медичних та інших працівників державних і комунальних закладів охорони здоров'я та державних наукових установ (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок захворювання на інфекційні хвороби, пов'язаного з виконанням ними професійних обов'язків в умовах підвищеного ризику зараження збудниками інфекційних хвороб	1180	0	0	0	0
страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	1190	0	0	0	0
страхування об'єктів космічної діяльності (наземна інфраструктура), перелік яких затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національного космічного агентства України	1200	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності	1210	0	0	0	0
страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	1220	0	0	0	0
страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	1230	0	0	0	0
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	1240	0	0	0	0

страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	1250	0	0	0	0
страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	1260	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	1270	0	0	0	0
страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	1280	0	0	0	0
страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну	1290	0	0	0	0
страхування відповідальності морського судновласника	1300	0	0	0	0
страхування ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб	1310	0	0	0	0
страхування відповідальності виробників (постачальників) продукції тваринного походження, ветеринарних препаратів, субстанцій за шкоду, заподіяну третім особам	1320	0	0	0	0
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	1330	0	0	0	0
страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків	1340	0	0	0	0
Страхування сільськогосподарської продукції	1350	0	0	0	0
Страхування майна, переданого у концесію	1360	0	0	0	0
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	1370	0	0	0	0

Страховання цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт	1380	0	0	0
Страховання майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ	1390	0	0	0
Страховання життя і здоров'я волонтерів на період надання волонтерської допомоги	1400	0	0	0
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	1410	0	0	0
Страховання ризику невиплати гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних потерей	1415	0	0	0
УСЬОГО:	1417	0	0	0

6.3.2 Розміщення страхових резервів

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, із них:	87314
технічних резервів	0
у тому числі резерви незароблених премій	0
резерв заявлених, але не виплачених збитків	0
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0
резерв коливаний збитковості	0
резерви катастроф	0
резерви із страхування життя	87314
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	33038
залишки страхових платежів із державного обов'язкового страхування	0
Величина страхових резервів, сформованих в іноземній валюті	12803

Частка перестраховиків-резидентів у страхових резервах

	20279	0	x	5343
5) акції				
6) облігації	0	0	x	0
7) іпотечні сертифікати	0	0	0	0
8) цінні папери, що емітуються державою	57932	0	0	57932
9) права вимоги до перестраховиків	279	0	0	279
у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	279	0	0	279
10) інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України *	0	0	0	0
у тому числі 10.1) розроблення та впровадження високотехнологічного устаткування, іншої інноваційної продукції, ресурсо- та енергозберігаючих технологій;				
10.2) розвиток інфраструктури туризму;	0	0	0	0
10.3) добування корисних копалин;	0	0	0	0
10.4) перероблення відходів гірничо-металургійного виробництва;	0	0	0	0
10.5) будівництво житла;	0	0	0	0
10.6) розвиток транспортної інфраструктури, у тому числі будівництво та реконструкція автомобільних доріг;	0	0	0	0
10.7) розвиток сектору зв'язку та телекомунікацій	0	0	0	0
10.8) розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою.	0	0	0	0
11) кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України	0	0	0	0
12) довгострокові кредити для житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, що використовуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України	0	0	0	0
13) готівка в касі	0	0	0	0

6.3.3. Розшифровка окремих статей балансу

1) "Незавершене будівництво" (на кінець звітного періоду)

Найменування об'єкта незавершених капітальних інвестицій	Кошторисна вартість	Сума вкладень	Характеристика об'єкта (загальна площа, поверховість, будівельні матеріали, функціональне призначення)	Процент готовності об'єкта	Джерела фінансування (прибуток, страхові резерви, інші)	Підрядна організація	Термін будівництва	
							початок	закінчення
Незавершене будівництво (рядок 020), у тому числі: незавершені капітальні інвестиції у придбання (виготовлення) основних засобів (за винятком вартості авансових платежів для фінансування капітального будівництва)	0	0	X	X	X	X	X	X
із них будинків та споруд (об'єкт та його місцезнаходження):	X	X	X	X	X	X	X	X

2) "Основні засоби" (на кінець звітнього періоду)

Найменування основних засобів (об'єктів нерухомого майна)	Характеристика основних засобів (загальна площа, поверховість, будівельні матеріали, функціональне призначення)	Напрями використання (для власної діяльності, надання в оренду тощо)	Вартість		Дата введення в експлуатацію (придбання)
			первісна	залишкова	
Основні засоби (рядок 030), зокрема:	X	X	36813	22713	X
земельні ділянки, у тому числі (об'єкт та його місцезнаходження):	X	X	0	0	X
будинки та споруди, у тому числі (об'єкт та його місцезнаходження):	X	X	34475	22256	X
1. Офісне приміщення 1-й поверх, вул. Антонова, 5, м. Київ	загальна площа 152,7 кв. м, 1-й поверх, цегла, офіс	для власної діяльності	7140	4782	25.11.2005

2. Офісне приміщення 2-й поверх, вул.Антонова,5, м.Київ	загальна площа 492,3 кв.м, 2-й поверх, цегла, офіс кв.м, 2-й поверх, цегла, офіс	18768	10992	31.03.2004
	для власної діяльності			
3. Офісне підвальне приміщення, вул.Антонова,5, м.Київ	загальна площа 396,14 кв.м, підвал, цегла, офіс	8567	6482	02.07.2007
	для власної діяльності			

3) Довгострокові фінансові інвестиції та "Поточні фінансові інвестиції" (на кінець звітного періоду)

Види інвестицій	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Термін вкладень		Сума вкладень	Примітки
		початок	кінець		
Довгострокові фінансові інвестиції та поточні фінансові інвестиції (сума рядків 040, 045 та 220), зокрема:					
акції:					
у тому числі ЗАТ (повна назва емітента):					
у тому числі ВАТ (повна назва емітента):					
УкрСиб фонд нерухомості ЗНКІФ ПАТ	34487846	01.10.2015	X	78211	X
Сумське НВО ім.Фрунзе ПАТ	5747991	01.04.2015	X	20279	X
Полтавський ГЗК ПрАТ	191282	01.07.2011	X	2101	
Роганська картонна фабрика ПАТ	278830	12.12.2011	X	19	
Синергія Ріал Істейт ЗНКІФ ПАТ	33499735	20.03.2008	X	1860	
Синергія-4 ЗНКІФ ПАТ	35031362	06.06.2008	X	864	
Тернопільобленерго ВАТ	130725	12.12.2011	X	5	
Укртелеком ПАТ	21560766	22.07.2005	X	2083	
Харківобленерго АК	131954	08.08.2007	X	2	
Богдан Моторс АК ПАТ	5808592	08.11.2007	X	134	
ДТЕК Дніпровські електромережі АТ	23359034	02.08.2012	X	19	
Дніпропетровський трубний завод ПАТ	5393122	02.08.2012	X	71	
Жидачівський целюлозно-паперовий комбінат ПАТ	278801	12.12.2011	X	13	
Запоріжжяобленерго ВАТ	130926	12.12.2011	X	11	
Запоріжський МК "Запоріжсталь" ВАТ	191230	01.07.2011	X	448	

Західенерго ДТЕК ПАТ	23269555	08.08.2007	X	88	
Інвестиції плюс ЗНВКФ ПАТ	35043708	11.01.2011	X	4160	
ДТЕК Київські Електромережі ПрАТ	41946011	01.07.2011	X	1	
Львівобленерго ПрАТ	131587	12.12.2011	X	1	
Маріупольський ЗВМБ ПАТ	20355550	02.07.2010	X	197	
Прискорення ЗНКФ ПАТ	36470441	28.03.2011	X	2494	
облігації, у тому числі (повна назва емітента):	X	X	X	0	X
цінні папери, що емітуються державою, у тому числі (повна назва емітента та вид цінного папера):	X	X	X	57932	X
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000178891)	13480	02.08.2018	09.01.2019	2000	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000192660)	13480	09.01.2018	23.01.2019	3311	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000197081)	13480	05.02.2018	06.03.2019	1313	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000186159)	13480	15.01.2015	14.08.2019	203	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000185557)	13480	28.07.2014	22.07.2019	314	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000185151)	13480	10.09.2015	02.07.2019	316	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000195028)	13480	02.02.2017	14.08.2019	1028	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000196562)	13480	16.02.2017	02.01.2019	21270	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000196620)	13480	22.05.2017	15.01.2020	1561	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000180426)	13480	14.12.2017	10.04.2019	7698	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000194138)	13480	24.05.2018	15.05.2019	15841	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000142137)	13480	07.06.2018	22.05.2019	3077	
інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України **, у тому числі (повна назва отримувача інвестиції та коротка характеристика об'єкта інвестування):	X	X	X	0	X
вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	X	X	X	0	X
іпотечні сертифікати, у тому числі (повна назва емітента):	X	X	X	0	X

4) "Довгострокова дебіторська заборгованість", "Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами та з нарахованих доходів",

Інша поточна дебіторська заборгованість (на кінець звітного періоду)

Дебіторська заборгованість	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Термін вкладень		Сума вкладень	Примітки
		початок	кінець		
Довгострокова, за розрахунками за виданими авансами та з нарахованих доходів і інша поточна дебіторська заборгованість (сума рядків 050, 180, 190, та 210), у тому числі за:	X	X	X	28991	X
довгостроковими кредитами для житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, що використовуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України*, зокрема (повна назва отримувача кредиту та коротка характеристика об'єкта кредитування): кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України, зокрема (різвище, ім'я, по батькові отримувача кредиту та напрямки його використання);	X	X	X	0	
	X	X	X	0	X

5) "Грошові кошти та їх еквіваленти" (на кінець звітного періоду)

	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Термін вкладень		Сума вкладень		Примітки
		початок	кінець	всього	у тому числі в іноземній валюті	
Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240)	X	X	X	57849	3896	X
зокрема: на поточних рахунках	X	X	X	18405	88	
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	X	X	X	39444	3808	X
БАНК АЛПІЯНС ПАТ	14360506	15.05.2018	22.03.2019	3188	2188	
Комерційний індустріальний банк ПАТ	21580639	22.08.2018	01.03.2019	2936	0	
ПроКредит Банк ПАТ	21677333	06.07.2018	17.09.2019	7700	0	
Альфа-Банк ПАТ	23494714	05.07.2018	23.07.2019	8620	1620	
ПУМБ ПАТ	14282829	01.10.2018	11.04.2019	7000	0	
Укресімбанк ПАТ	32112	05.01.2018	19.02.2019	4000	0	
Укргазбанк ПАТ	23697280	12.01.2018	26.07.2019	4000	0	
Кредобанк ПАТ	9807862	13.11.2018	13.05.2019	2000	0	

готівка в касі		X		X		0		0		X
грошові кошти в дорозі		X		X		0		0		X
еквіваленти грошових коштів, у тому числі:		X		X		0		0		X

6) "Резервний капітал" (на кінець звітнього періоду)

	Сума
Резервний капітал (рядок 340)	0
у тому числі вільні резерви страховика	0

7) "Неоплачений капітал" (на кінець звітнього періоду)

	Сума	Дата виникнення
Неоплачений капітал (рядок 360)	0	X
у тому числі сума заборгованості учасників за внесками до статутного капіталу згідно з установчими документами, із якої (назва учасника)	0	X

8) "Випучений капітал" (на кінець звітнього періоду)

	Сума	Дата викупу
Випучений капітал (рядок 370)	0	X
у тому числі вартість акцій власної емісії або часток, викуплених товариством у його учасників за ціною, визначеною в установчих документах із яких акцій власної емісії або часток на суму	0	X

9) "Страхові резерви" (на кінець звітнього періоду)

	Сума
Страхові резерви (рядок 415)	87314
у тому числі резерви інші, ніж резерви незароблених премій	0
резерв заявлених, але не виплачених збитків	0
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0
резерв коливач збитковості	0
резерви катастроф	0
резерви із страхування життя	87314

у тому числі резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви)	33038
---	-------

10) "Частка перестраховиків у страхових резервах" (на кінець звітнього періоду)

Частка перестраховиків у страхових резервах (рядок 416)	279
у тому числі частка перестраховиків у резервах незароблених премій	0
частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	0
частка перестраховиків у резервах із страхування життя	279
у тому числі частка перестраховиків у резервах довгострокових зобов'язань (математичних резервах)	279

11) "Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги" та "Інші поточні зобов'язання" (на кінець звітнього періоду)

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інші поточні зобов'язання (сума рядків 530 і 610)	17537
у тому числі перед страхувальниками (перестраховальниками) за договорами страхування (перестраховання), зокрема	191
заборгованість за страховими виплатами	0
із якої заборгованість з простроченим терміном виплати	0
заборгованість перед страхувальниками	0
перед перестраховиками за договорами перестраховання	191
у тому числі заборгованість за частками страхових платежів	0

РОЗДІЛ 7

Пояснення щодо припинення договорів страхування
Перелік достроково припинених договорів страхуванняза 2018 року
(звітний період)

№	№ договору страхування (перестраховання)	Вид страхування	Дата набрання чинності договору страхування (перестраховання)	Дата дострокового припинення дії договору страхування (перестраховання)	Страхові платежі за договором страхування (перестраховання), в тис. грн.	Страхові платежі (частки), що поверталися страховальнику, в тис.грн.	Ініціатор дострокового припинення дії договору страхування	Причини дострокового припинення дії договору страхування
1	№0021511	01.01 страхування життя	14.02.2008	06.02.2018	12	14	страховальник	заява страховальника
2	ТД/Ж-00244	01.01 страхування життя	16.04.2013	06.02.2018	6	4	страховальник	заява страховальника
3	ШП/Ж 0943	01.01 страхування життя	27.06.2014	01.06.2018	4	4	страховальник	заява страховальника
4	Т/Ж-0467	01.01 страхування життя	08.07.2011	08.06.2018	17	12	страховальник	заява страховальника
5	Т/Ж-0468	01.01 страхування життя	08.07.2011	08.06.2018	17	12	страховальник	заява страховальника
6	УПН00002-К	01.01 страхування життя	14.07.2016	16.07.2018	25	26	страховальник	заява страховальника
7	ШП/Ж 0945-ноль	01.01 страхування життя	27.06.2014	08.10.2018	4	4	страховальник	заява страховальника
8	№07-17	01.01 страхування життя	24.08.2017	23.01.2018	26	0	страховик	порушення умов договору
9	№08-17	01.01 страхування життя	24.08.2017	23.01.2018	14	0	страховик	порушення умов договору
10	№09-17	01.01 страхування життя	24.08.2017	23.01.2018	4	0	страховик	порушення умов договору
11	№06-17	01.01 страхування життя	01.08.2017	03.03.2018	4	0	страховик	порушення умов договору
12	34358 штук	01.01 страхування життя	01.01.2018	31.12.2018	36155	0	страховик	порушення умов договору
Усього за звітний період:					36288	76		

Керівник _____

(підпис)

Пантова Олена Борисівна
(ініціали, прізвище)

МП

Головний бухгалтер _____

(підпис)

Данилова Ірина Леонідівна
(ініціали, прізвище)

Декларація - Розділ 2. Основні відомості про операції перестраховування.

1) Загальні відомості про перестраховиків-нерезидентів

Назва перестраховика-нерезидента	Місцезнаходження перестраховика-нерезидента	Документ на право провадження страхової (перестрахової) діяльності, найменування органу, що видав документ, реєстраційний або бланковий номер, дата видачі та термін дії документа	Обсяг частини страхової відповідальності, що перестраховується у нерезидентів	Частки страхових платежів, що сплачуються перестраховикам-нерезидентам	Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків-нерезидентів	Назва страхового або перестрахового брокера, реєстраційний номер свідоцтва про включення його до відповідного державного реєстру
1	2	3	4	5	6	7
Усього:	X	X	71589	226	0	X
General Reinsurance AG (Німеччина)	Theodor-Heuss-Ring 11, 50668, Кельн, Німеччина	HRB 773 Реєстрація 08.04.1846р., орган, що видав документ - Handelsregister B des Amtsgerichts Koeln	71589	226	0	

2) Основна інформація про об'єкт страхування та страхові ризики, які перестраховувались у нерезидентів

Вид страхування	Номер договору страхування та дата його укладення	Стисла характеристика об'єкта страхування та страхових ризиків	
		об'єкт страхування	страхові ризики
1	2	3	4
Добровільне страхування			
01.01 - страхування життя	без номеру від 20.10.2005	життя	смерть, наслідки нещасного випадку, інвалідність
Обов'язкове страхування			

Керівник _____ Пантова Олена Борисівна
М.П. (підпис)

Головний бухгалтер _____ Данилова Ірина Леонідівна
(підпис)

