

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

			КОДИ
			31 грудня 2019 р.
Дата (рік, місяць, число) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ"			
Підприємство		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	63	Контрольна сума	A6F09687B5D615B2A2C3D80BCA632762449FADB6
Адреса, телефон			
044 492-84-92 , 492-84-92			
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 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	623	652
первісна вартість	1001	1258	1403
накопичена амортизація	1002	635	751
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	22713	22961
первісна вартість	1011	36813	38482
знос	1012	14100	15521
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	1030	0	0

підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	23701	27183
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	27513	27026
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	74550	77822
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	65	85
Виробничі запаси	1101	65	85
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	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	108	87
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	930	1278
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	440	402
Поточні фінансові інвестиції	1160	54510	30796
Гроші та їх еквіваленти	1165	57849	71303
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	57849	71303
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	279	1359
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	279	1359
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	114181	105310
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	0	0
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	19385	19385
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	5477	4641
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	52204	53922
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	77067	77942
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1508	1663
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	87314	95128
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	33038	35687
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	54276	59441
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	88822	96791
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	20	76
розрахунками з бюджетом	1620	4968	3909
у тому числі з податку на прибуток	1621	4921	3884
розрахунками зі страхування	1625	29	42
розрахунками з оплати праці	1630	241	120
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	67	146
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	17517	4099
Усього за розділом III	1695	22842	8399
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,	1700	0	0

утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	188731	183132

Керівник

Пантова Олена Борисівна

(підпис)

Головний бухгалтер

Данилова Ірина Леонідівна

(підпис)

Дата (рік, місяць, число)
 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
 ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА
 АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
 АСКА - ЖИТТЯ"

Підприємство

за ЄДРПОУ

КОДИ
31 грудня 2019 р.
24309647

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за 2019 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	383638	500671
Чисті зароблені страхові премії	2010	383638	500671
Премії підписані, валова сума	2011	383787	500897
Премії, передані у перестраховання	2012	149	226
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	5530	3952
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	6180	25233
Валовий:			
прибуток	2090	371928	471486
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-889	690
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-4085	22448
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-5165	22371
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1080	77
Інші операційні доходи	2120	544	930
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	10461	8839
Витрати на збут	2150	355590	467606
Інші операційні витрати	2180	1667	5367
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-356	-4267
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	13742
збиток	2195	220	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	16267	20274
Інші доходи	2240	1352	241
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	3350	3047
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	1763

Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	14049	29447
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	12331	17847
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1718	11600
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	708	1125
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-1544	-5538
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	-836	-4413
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-836	-4413
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	882	7187
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	420	617
Витрати на оплату праці	2505	9788	7276
Відрахування на соціальні заходи	2510	2037	1498
Амортизація	2515	1097	1051
Інші операційні витрати	2520	359350	448232
Разом	2550	372692	458674
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)

Дата (рік, місяць, число)
 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
 ТОВАРИСТВО "УКРАЇНЬСЬКА
 АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
 АСКА - ЖИТТЯ"

Підприємство

за ЄДРПОУ

КОДИ
31 грудня 2019 р.
24309647

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за 2019 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	172	70
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	497	444
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	383176	500123
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1761	10
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	4021	4147
Праці	3105	7754	5737
Відрахувань на соціальні заходи	3110	2043	1487
Зобов'язань з податків і зборів	3115	15863	21618
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	13368	17256
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	374300	473347
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-18375	-5689
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	21579	3105
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	15917	15257
дивідендів	3220	0	4763
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	91	867
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	71786	22720
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	76674	38292
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	380	775
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	32319	7645
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	131	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	131	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	14075	1956
Залишок коштів на початок року	3405	57849	56032
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-621	-139
Залишок коштів на кінець року	3415	71303	57849

Керівник

Пантова Олена Борисівна

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

Данилова Ірина Леонідівна

_____ (підпис)

Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	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	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	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	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	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	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	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	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-836	0	0	0	0	0	0	1718	0	0	0	0	882
Залишок на кінець року	4300	19385	4641	1	0	0	0	0	0	53922	0	0	0	0	77949

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 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовленої
відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)*

1. Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019.

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 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року, була затверджена керівництвом Компанії 20.02.2020 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 2019.

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 2019 рік, у складі звітних даних за 2019 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 31.12.2019 з урахуванням вимог законодавства України.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Повний комплект фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2019 року включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- в) Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 2019 рік;
- г) Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- г) Примітки до фінансової звітності за 2019 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 2019 року, звіту про власний капітал за 2019 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).

4.1 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 2019 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 2019 року, що офіційно оприлюдненні 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.

4.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

4.2.1 Концептуальна основа фінансової звітності (КОФЗ)

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій

звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Набуття чинності змін до КОФЗ 01.01.2020 р.

Компанія не розглядала вплив змін концептуальної основи на фінансову звітність, так як не має змоги передбачити кроки органу, відповідального за встановлення нових вимог до фінансової звітності у відповідності зі змінами Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

4.2.2 МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Набуття чинності з 01.01.2020 р.

Компанія не розглядала вплив змін до цього МСФЗ.

4.2.3 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Набуття чинності з 01.01.2020 р.

Компанія не розглядала вплив змін до цього МСФЗ.

4.2.4 Зміни до МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій»

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Набуття чинності з 01.01.2020 р.

Компанія не розглядала вплив змін до цього МСФЗ.

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
 - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
 - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Набуття чинності з 01.01.2020 р.

Компанія не розглядала вплив змін на фінансову звітність, так як таких операцій не здійснює.

4.2.5 МСФЗ 17 «Страхові контракти»

18 травня 2017 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності опублікувала новий стандарт МСФЗ 17 «Страхові контракти». Для страховиків зараз головне завдання – ухвалити правильні рішення щодо впровадження стандарту.

Маючи за мету досягнення послідовного, заснованого на принципах бухгалтерського обліку страхових контрактів, новий стандарт вимагає вимірювати страхові зобов'язання за поточною вартістю виконання та пропонує більш уніфікований підхід до вимірювання та представлення для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Об'єкт господарювання повинен застосовувати МСФЗ 17 «Страхові контракти» до:

- контрактів страхування та перестрахування, емітентом яких він є;

- контрактів перестраховання, які він уклав; та
- інвестиційних контрактів з характеристиками дискреційної участі, емітентом яких він є, за умови, що він також є емітентом страхових контрактів.

Зміни у сфері застосування порівняно з МСФЗ 4

- вимога про те, що для того, щоб застосовувати страховий стандарт до інвестиційних контрактів з характеристиками дискреційної участі, суб'єкт також має емітувати страхові контракти.
- можливість застосовувати МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» до контрактів з фіксованою оплатою, за умови відповідності певним критеріям.

Рівень агрегування

МСФЗ 17 вимагає від суб'єктів ідентифікувати портфелі страхових контрактів, які складаються з контрактів, що підпадають під однакові ризики та управляються спільно. Кожний портфель емітованих страхових контрактів слід поділити щонайменше на три групи:

- група контрактів, які є обтяжливими при первісному визнанні, якщо такі існують;
- група контрактів, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими у майбутньому, якщо такі існують; та
- група решти контрактів у портфелі, якщо такі існують.

Суб'єкту не дозволено включати в одну групу контракти, емітовані з різницею більше одного року. Крім того, якщо портфель може бути поділений на різні групи тільки тому, що закон чи підзаконний акт обмежують практичну можливість для суб'єкта встановлювати різниці чи рівень виплат утримувачам полісів з різними характеристиками, то суб'єкт може включити такі контракти в одну групу.

Огляд нової моделі бухгалтерського обліку

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». Загальна модель визначена таким чином, щоб при первісному визнанні суб'єкт вимірював групу контрактів як сукупну суму (а) суми грошових потоків за виконанням зобов'язань (FCF), до яких включають зважені з урахуванням ймовірності оцінки майбутніх грошових потоків, коригування на відображення вартості грошей з урахуванням фактора часу (TVM) та фінансові ризики, пов'язані з такими майбутніми грошовими потоками, а також коригування на нефінансовий ризик; та (b) маржі за контрактні послуги (CSM).

Під час наступного вимірювання поточна вартість групи страхових контрактів наприкінці кожного звітного періоду є сумою зобов'язання на решту періоду покриття та зобов'язання за пред'явленими вимогами. Зобов'язання на решту періоду покриття складається з FCF, пов'язаних з майбутніми послугами, та CSM групи на таку дату. Зобов'язання за пред'явленими вимогами вимірюється як FCF, пов'язані з минулими послугами, розподіленими до групи на таку дату.

Суб'єкт може спростити вимірювання зобов'язання на решту періоду покриття групи страхових контрактів, застосовуючи підхід розподілу страхової премії, за умови, що під час первісного визнання суб'єкт обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, або якщо період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше.

Представлення у звіті про фінансовий результат діяльності

Суб'єкт повинен розділити суми, визнані у звіті (звітах) про фінансовий результат, на результат від страхових послуг, який складається зі страхових надходжень та витрат від страхових послуг, та на страхові фінансові доходи та витрати. Доходи та витрати від контрактів перестраховування, утримувачем яких є суб'єкт, мають бути представлені окремо від витрат чи доходів від емітованих страхових контрактів.

Суб'єкт повинен відображати у прибутках чи збитках доходи, які виникають від груп емітованих страхових контрактів, а також витрати за страховими послугами, які виникають від групи емітованих ним страхових контрактів, що складаються з пред'явлених вимог та понесених витрат за послугами страхування. З доходів та витрат за страховими послугами необхідно виключити будь-які інвестиційні компоненти.

Дата набуття чинності

МСФЗ 17 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2021 року. Дострокове застосування дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Раніше чинний МСФЗ 4 «Страхові контракти» станом на 31.12.2019 року на сайті Міністерства фінансів відсутній. Тобто чинним вважається МСФЗ 17. Щодо формування фінансової звітності Компанії ми вважаємо, що Компанія виконала усі вимоги до формування показників фінансової звітності від страхової діяльності та класифікації договорів страхування. Договорів страхування з будь-якими інвестиційними компонентами відсутні. Положення облікової політики щодо формування фінансового результату від страхової діяльності відповідають усім вимогам Закону України «Про страхування» та нормативним регуляторним актам. При внесенні до цих нормативних документів змін ми повинні їх дотримуватися.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність в майбутньому.

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 безперечно 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. Компанія має довгострокові страхові договори з клієнтами, постійно розширює їх коло та кількість, та має достатньо активів прийнятної якості для виконання своїх зобов'язань на всьому протязі дії договорів щодо застрахованих осіб, а також усіх регуляторних та законодавчих норм. Окрім цього Компанія здійснює свою діяльність на базі щорічних на середньострокових бізнес-планів.

Це припущення передбачає 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.

Фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

5. 1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

5.1.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Інструменти капіталу (акції)	6406	3682	-	-	13873	10105	20279	13787

5.1.3. Переміщення між 1-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 році цінні папери АТ ЗНКІФ «Синергія Ріал Істейт» та АТ ЗНКІФ «Синергія – 4», які обліковуються у складі інвестицій, у сумі 2724 тис. грн, були переведені з 1-го рівня ієрархії до 3-го рівня. Причина переведення полягає в тому, що ринок для зазначених цінних паперів став неактивним.

5.1.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2019	2018	2019
Фінансові активи				
Інструменти капіталу (акції)	20279	13787	20279	13787
Грошові кошти	57849	71303	57849	71303

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Істотні положення облікової політики

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

6.1 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.

6.2 Страхові контракти

6.2.1 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.

6.2.2 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 перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховування, 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.

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 анuitету, змінити періодичність виплати анuitету 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 річниці 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 річниці 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.

6.2.3 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.

6.2.4 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.

6.2.5 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.

6.2.6 Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності страхових зобов'язань

На кожну 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.

6.3 Фінансові інструменти

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 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).

6.4 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 обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний капітал. МСФЗ 9 не робить винятку для інвестицій, що не мають котирувань. 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.

6.5 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 утримаються 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 утримаються аж до дати погашення по амортизованій вартості.

6.6 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.

6.7 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 депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

6.8 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.

6.9 Акціонерний капітал

Прості акції

Акціонерний капітал представлений простими акціями.

6.10 Основні засоби

6.10.1 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 нерухомого майна Компанія здійснює щорічно, на підставі висновків незалежних оцінювачів.

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.

6.10.2 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.

6.10.3 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.

6.10.4 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 2018 -2019 роках Компанія не змінювала оцінки строків корисного використання основних засобів.

6.11 Орендовані активи

Компанія орендує активи на строк не більше року, застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди. Актив з права використання та зобов'язання з оренди не визнаються у звіті про фінансовий стан.

Платежі з короткострокової 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.

6.12 Інші активи

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

6.13 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

6.14 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.

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 відрізнятись 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.

7.1 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 2019 року, звіту про власний капітал за 2019 рік.

8.1 Пояснення суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан)

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

8.1.1 Нематеріальних активів

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Балансова вартість інших нематеріальних активів на 01 січня	596	623
в т.ч. первісна вартість	1142	1258
знос	-546	-635
Надходження (+)	167	206
Вибуття / списання	-51	-61
в т.ч. первісної вартості (-)	-51	-61
вибуття зносу (+)	51	61
Витрати на амортизацію (-)	-141	-177
Балансова вартість інших нематеріальних активів на 31 грудня	623	652
в т.ч. первісна вартість	1258	1403

знос	-635	-751
------	------	------

Переоцінка нематеріальних активів

Переоцінка нематеріальних активів не здійснювалась.

Зміни оцінок

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних їй нематеріальним активам.

8.1.2 Основні засоби

Всі основні засоби знаходяться за місцем реєстрації у м. Києві.

	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Всього
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2018	21 596	58	269	8	21 931
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2018	32 334	907	613	592	34 446
знос на 01.01.2018	-10 738	-849	-344	-584	-12 515
Надходження		279		13	354
Вибуття / списання		-29	-23	-14	-66
в т.ч. первісної вартісті		-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 зноса	2 141				2 141
	-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
Надходження		248	0	40	288
Вибуття / списання		-16	0		-16
в т.ч. первісної вартісті		-16	0		-16
вибуття зносу		16	0		16
Витрати на амортизацію	-689	-148	-58	-7	-902
Переоцінка	862				862
в т.ч. вартості зноса	1 397				1 397
	-535				-535
Балансова вартість основних засобів на 31.12.2019	22 429	330	154	48	22 961

в т.ч. первісна вартість на 31.12.2019	35 872	1 389	590	631	38 482
знос на 31.12.2019	-13 443	-1 059	-436	-583	-15 521

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 2019 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 2019 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних їй основним засобам.

8.1.3 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:

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Акції інших компаній	32 776	27 828
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-12 497	- 14 041
Усього	20279	13 787

Інвестиції в боргові активи – облігації, які оцінені за амортизованою вартістю та обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу.

Корпоративні облігації	0	0
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	3 422	12 356
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	0	1040
Усього	3422	13 396
Разом інші фінансові інвестиції	23701	27 183

Довгострокова дебіторська заборгованість, оцінена за справедливою вартістю з визнанням її знецінення у прибутку або збитку на 31 грудня представлена таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2019 рік
Заборгованість за цінні папери	7 900	7 900
Заборгованість банків за депозитами та поточними рахунками	35 726	35 595
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-16 113	-16 469
Усього	27 513	27 026

Зміни оцінок

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія не переглядала свою політику щодо оцінки та обліку фінансових інвестицій.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

8.1.4 Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2019 рік
Матеріали, витратні матеріали та інші активи	65	85
Передплати за матеріали та послуги	108	87
Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах <i>(страхові резерви)</i>	930	835
Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах <i>(власні кошти)</i>	0	443
Інша дебіторська заборгованість	440	402
Частка перестраховика у довгострокових страхових резервах	279	1359
Усього	1 822	3 211

8.1.5 Поточні фінансові інвестиції

Інвестиції в боргові активи – облігації обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу.

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	2019 рік
Облігації внутрішніх державних позик <i>(страхові резерви)</i>	54 510	23 744
Облігації внутрішніх державних позик <i>(власні кошти)</i>	0	7 052
Усього	54 510	30 796

8.1.6 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 розміщені у банках, які мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Станом на 31 грудня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Поточні рахунки в гривні у банках	18 317	454
Поточні рахунки у валюті у банках	88	70
Грошові кошти у касі	0	0
Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання (страхові резерви)	16 936	40 700
Банківські вклади (депозити) у валюті з правом дострокового розірвання (страхові резерви)	2 188	3 365
Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання (власні кошти)	0	13 024
Усього	37 529	57 613

8.1.7 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.

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Банківські вклади (депозити) у гривні без правом дострокового розірвання (власні кошти)	16 512	13 690
	16 512	13 690

8.1.8 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія не переглядала свою політику щодо оцінки та обліку власного капіталу.

	2018	2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	19 385	19 385
Дооцінка (уцінка) основних засобів	21 912	22 619

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (акцій)	-16 435	-17 978
Додатковий капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	52204	53 915
Усього власний капітал	77 067	77 942

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

	2018 рік	2019 рік
Прості акції		
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 2019 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 2019 році за підсумками роботи у 2018 році дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

8.1.9 ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕСПЕЧЕННЯ

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Відстрочені податкові зобов'язання з дооцінки ОЗ	1 508	1 663
Довгострокові кредити банків	0	0
Усього	1508	1 663

Протягом 2018 - 2019 років Компанія не користувалась банківськими кредитами.

8.1.9.1 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 2018 року	33 728	-202	33 526
Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків у 2018 році	-690	-77	-767
Резерв довгострокових зобов'язань на 31 грудня 2018 року	33 038	-279	32 759

Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків у 2019 році	888	-1 080	-192
Зараховані математичні резерви згідно Реєстру 1 до Договору № 1-сп від 01.08.2019 р. щодо прийому-передачі страхового портфелю	1 761	0	1761
Резерв довгострокових зобов'язань на 31 грудня 2019 року	35 687	-1 359	34 328

8.1.9.2 Зміни резерву належних виплат представлені наступним чином:

(у тис. грн)	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума (з урахуванням частки перестраховиків)
Резерв належних виплат на 01.01.2018	76 647	0	76 647
Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків у 2018 році	-22 371	0	-22 371
Резерв належних виплат на 31 .12. 2018	54 276	0	54 276
Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків у 2019 році	5 165	0	5 165
Резерв належних виплат на 31 .12. 2019	59 441	0	59 441

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.

8.1.10 ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Короткострокові кредити банків	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	20	76
Поточна заборгованість із заробітної плати та внески до фондів соціального забезпечення	270	162
Резерв забезпечення виплат відпусток	67	146
Поточна заборгованість з бюджетом	5 388	3 909
Інша кредиторська заборгованість	101	111
Усього	5 846	4 404

8.1.11 Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування та перестраховування

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

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Кредиторська заборгованість за операціями перестраховування	191	15
Кредиторська заборгованість перед агентами	17 225	3 972
Усього	17 416	3 987

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

8.2.1 СТРАХОВІ ПРЕМІЇ

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

(у тисячах гривень)	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику	За договорами страхування, якими передбачено досягнення	За іншими договорами накопичувального страхування	За договорами страхування життя лише на	За іншими договорами страхування життя	Усього

	настання інвалідності або смерті учасника недержавного пенсійного фонду	застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку		випадок смерті		
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
Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	0	160	8 463	20 770	354 394	383 787
За вирахуванням:						
Страхові премії, відступлені перестраховиками	0	-152	-61	-0	-541	-754
Чиста сума зароблених премій на 31.12.2019	0	8	8 402	20 770	353 853	383 033

8.2.2 СТРАХОВІ ВИПЛАТИ

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2019 рік
Страхові виплати у вигляді анuitетів	426	913
Інші страхові виплати	24731	5221
Сумарні страхові виплати	25 157	6134
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	0	0
Сумарні страхові виплати з урахуванням частки перестраховиків	25 157	6134
Виплати викупних сум	76	46
Частки викупних сум, що отримуються від перестраховиків	0	0

8.2.3 ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2019 рік
----------------------	----------	----------

Дохід від операційної оренди активів	444	489
Дохід від операційної курсової різниці	452	16
Доход від реалізації інших оборотних активів	10	0
Дохід від списання кредиторської заборгованості	24	40

8.2.4 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	2019 рік
Агентська винагорода посередникам	466 668	318 053
Агентська винагорода за ведення справ		35 258
Комісійна винагорода персоналу	31	23
Інші витрати на збут	907	2 256
Усього	467 606	355 590

8.2.5 ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2019 рік
Виплати на персонал	4 443	5 903
Витрати з оренди	157	191
Аудит, консультаційні та професійні послуги	389	380
Комунальні витрати та охорона	325	411
Амортизація	1051	1096
Послуги зв'язку	166	194
Утримання транспорту	539	474
Обслуговування оргтехніки та супровід програмного забезпечення	1 141	928
Послуги банків	91	233
Платежі в професійні організації	49	57
Витрати з поточного ремонту	111	153
Страхування майна, транспорту, тощо	36	62

Податки та збори	138	169
Матеріальна допомога	69	97
Матеріальні витрати	134	113
Усього	8 839	10 461

8.2.6 ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ДОХОДИ

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Дивіденди одержані	4 763	0
Інші доходи від амортизації вартості облігацій	190	1 330
Відсотки за депозитами (страхові резерви)	4 001	5 970
Відсотки за депозитами (власні кошти)	2 243	2 375
Відсотки по облігаціях (страхові резерви)	8 724	3 600
Відсотки по облігаціях (власні кошти)	543	4 322
Дохід від реалізації фін інвестицій	51	23
Усього	20 515	17 620

8.2.7 ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ВИТРАТИ

(у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Витрати від реалізації фінансових інвестицій (акцій)	3 048	2 402
Інші витрати від амортизації вартості облігацій	1 762	948
Витрати від вибуття основних засобів	1	0
Усього	4811	3 350

8.2.8 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 (ст.136.1 з урахуванням ст. 138-141 ПКУ)

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2019 рік
Поточний податок за ставкою 3%	14 905	11 294
Поточний податок за ставкою 18%	2 942	1 037
Відстрочений податок	247	155
Усього	18 094	12 486

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	2019 рік
Залишок коштів на початок року	56 032	57 849
Фінансування страхувальників для надання матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	70	172
Надходження від операційної оренди	444	497
Надходження від страхових премій	500 123	383 176
Надходження від реалізації фінансових інвестицій:		
Акції	105	2 567
Корпоративні облігації	2 000	0
Облігації внутрішніх державних позик	1 000	19 012
Надходження від реалізації основних засобів	10	0
Надходження від отриманих відсотків	15 257	15 917
Надходження покриття за прийнятими зобов'язаннями від іншого страховика		1761
Надходження від отриманих дивідендів	4 763	0
Надходження від погашення позик	867	91
Надходження від погашення:		
Довгострокової заборгов. банків-банкротів	0	131
Облігації внутрішніх державних позик	22 720	71 786
ВСЬОГО надходження грошових коштів	547 359	495 110
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	4 147	4 021
Витрачання на оплату праці	5 737	7 754

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	1 487	2 043
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	21 618	15 863
Інші витрачання на збут та адміністративні	473 347	374 300
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:		
Акції	0	0
Облігації внутрішніх державних позик	38 292	76 674
Витрачання на надання позик	775	380
ВСЬОГО витрачання грошових коштів	545 403	481 035
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-139	-621
Залишок коштів на кінець року	57 849	71 303

8.4 Пояснення суттєвих статей звіту про власний капітал.

Зареєстрований капітал та додатковий капітал сплачені повністю та протягом 2018-2019 рр не змінювалися.

<i>(у тис. грн.)</i>	2018 рік	2019 рік
Нарахована дооцінка основних засобів	1 372	863
Нараховані відстрочені податкові зобов'язання за рахунок капіталу з дооцінки	- 247	-155
Нарахована уцінка фінансових інструментів (акцій)	-5 538	-1989
Списана уцінка реалізованих акцій		445
Чистий прибуток за період	11 600	1 718
Разом зміни власного капіталу	7 187	882

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

10.1 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 27 000 тис.грн. Станом на 31.12.2019 року норматив достатності виконується з перевищенням на 12 053 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 31.12.2019 року сума прийнятних активів перевищує величину страхових резервів на суму 9 707 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 31.12.2019 року розрахункова вартість чистих активів 72 290 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 72 290 тис. грн., нормативний запас платоспроможності складає – 1 784 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 70 506 тис. грн. Відповідно до обсягів страхової діяльності Компанія підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

г) на момент реєстрації мінімальний розмір статутного капіталу складає 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).

11.1 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 2019 році не було змін у складі власників істотної участі.

11.2 Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Необоротні активи	-	-	-	-

2	Запаси	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		263		-
4	Довгострокова дебіторська заборгованість		7900		
5	Фінансові інвестиції				
	Акції		4822		
	Резерв очікуваних кредитних ризиків		-2 311		-
	Депозити		20 000		
6	Зобов'язання	-	415	-	-

11.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 р.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Інші операційні доходи		285		
2	Одержані страхові премії		75	-	85
3	Страхові виплати		-1227		-15
4	Комісійні витрати	-	-327 474	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати		-191		
6	Видана фінансова безповоротна допомога		-325		
7	Відсотковий дохід від розміщення депозитів		2 331		

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:

12.1 АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПРАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» СТАНОМ НА 31.12.2019

12.1.1. Аналіз ліквідності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	На 31.12.18	На 31.12.19	Висновок
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1_{p.1195} / \Phi 1_{p.(1595-1531)+ \Phi 1_{p.1695}}$	не менше 1	1,45	1,52	виконується
1.2.	Коефіцієнт термінової ліквідності	$\Phi 1_{p.1160+1165} / \Phi 1_{p.(1595-1531-1500)+ \Phi 1_{p.1695}}$	не менше 1	1,46	1,50	виконується
1.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1_{p.1165} / \Phi 1_{p.1695}$	не менше 1,5	2,53	8,49	виконується

12.1.2. Аналіз платоспроможності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	Висновок
2.1.	Фактичний запас платоспроможності (ФЗП)	$\Phi 1_{p.1300-1000-1595-1695-1700}$	ФЗП > НЗП	76444	77290	зростання
2.2.	Нормативний запас платоспроможності (розраховано відповідно ЗУ «Про страхування»)(НЗП)	Відображено у Р.6 Звітних даних страховика	ФЗП > НЗП	1652	1784	зростання
2.3.	Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним	ФЗП - НЗП	Перевищення	74792	75506	зростання

12.1.3. Аналіз фінансової стійкості

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	Висновок
3.1.	Коефіцієнт автономії	$\Phi 1_{p.1495} / \Phi 1_{p.1900}$	Більше 0,2 (для лайфа)	0,41	0,43	виконується зростання
3.2.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	$\Phi 1_{(p.1195 - p.1695)} / p.1195$	Більше 0,7	0,8	0,92	виконується
3.3.	Рівень страхових резервів	$\Phi 1_{p.1530} / p.1900$	Більше 0,2	0,46	0,52	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	1,07	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	4,03	виконується

12.1.4. Аналіз ділової активності СК

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	Висновок
4.1.	Коефіцієнт ділової активності	$\text{Р.1 р.080} / \Phi 1 \text{ р.1300}$	>1	2,65	2,1	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	0,56	виконується

12. 1.5. Аналіз власного капіталу

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	Висновок
5.1.	Коефіцієнт рівня власного капіталу	$\Phi.1 \text{ р 1495} / \Phi.1 \text{ р.1900}$	$\geq 0,2$	0,41	0,43	зростання
5.2.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$\Phi.2 \text{ р.2290} / ((\Phi.1 \text{ р. 1495} \text{ н+к})/2)$	> 0	0,4	0,18	виконується

12.1.6. Аналіз формування фінансового результату

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	Висновок
-------	----------	--------------------	----------	-------------	-------------	----------

Абсолютні показники

6.1.	Число укладених договорів	Кількість за Р.2 Звітних даних страховика	-	257 703	89926	зменшення
6.2.	Виплати	Кількість за Р2 Звітних даних страховика	-	1868	1060	зменшення
6.3.	Обсяг отриманих премій	Р 1 Звітних даних страховика	-	500897	383787	зменшення
6.4.	Обсяг доходів	Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика	-	545480	401950	зменшення

6.5.	Обсяг витрат	Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика	-	521571	400239	зменшення
6.6.	Обсяг сформованих страхових резервів	Р 1 та Р 6 звітних даних страховика	-	87314	95128	зростання

Відносні показники

6.7.	Чиста рентабельність капіталу	Чистий прибуток / середня вартість активів	> 0	0,06	0,01	виконується
6.8.	Рівень виплат	Сума страхових виплат / сума страхових резервів	< 1	0,29	0,06	виконується
6.9.	Коефіцієнт збитковості	Страхові виплати+витрати на ведення справи / сума страхових премій	< 1	0,99	0,99	виконується

12.1.7. Аналіз динаміки величини нетто-активів страховика

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.18	На 31.12.19	Висновок
7.1.	Нетто-активи	Активи – Нематеріальні активи – Зобов'язання	> Ф.1 р. 1400	76 444	77 290	виконується

12.1.8. Інші показники роботи

№ п/п	Показник	так	ні	На 31.12.18	На 31.12.19	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% високоліквідними 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

Виплати за договорами страхування життя здійснюються згідно з умовами договорів страхування, з урахуванням накопичених бонусів.

12.2 Події після звітної дати

Дану фінансову звітність затверджено управлінським персоналом у лютому 2020 року для подання Наглядовій раді. Компанія стверджує про відсутність подій після звітного періоду, які б потребували коригування статей фінансової звітності за 2019 рік або могли б впливати на здатність її користувачів здійснювати відповідні оцінки та приймати рішення.

Генеральний директор

Пантова О.Б.

Головний бухгалтер

Данилова І. Л

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.

Додаток 1
до Порядку складання звітних даних страховиків

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 UA613348510000000000026500688 в АТ "ПУМБ" м.Київ	
Кількість штатних працівників	49	
Кількість агентів-юридичних осіб	22	
Кількість агентів-фізичних осіб	53	
Кількість працівників	63	
Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі		
Ліцензія	Номер	Дата
Ліцензія страхування життя	№500013	06.06.2011

Додаток 2
до Порядку складання звітних даних страховиків

ЗВІТ
про доходи та витрати страховика

за 2019 року
(звітний період)

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

(назва 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	10	0	0	0	0	0
від філій	11	0	0	0	0	0
від страхувальників – фізичних осіб	12	0	0	0	0	0
від перестраховальників	13	0	0	0	0	0
із них від перестраховальників-нерезидентів	14	0	0	0	0	0
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	20	0	0	0	0	0
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	0	0	0	0	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	30	x	0	0	0	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	40	x	0	0	0	0
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	50	x	0	0	0	0
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	60	x	0	0	0	0
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	70	0	0	0	0	0
II. Визначення доходу від реалізації послуг із страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески)	80	383787	71859	96273	102741	112914
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	90	149	71	53	10	15
у тому числі перестраховиками-нерезидентами	91	149	71	53	10	15
Дохід від реалізації послуг зі страхування життя 080-90-140+280	100	378664	72498	92654	99681	113831
III. Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)						
Дохід від надання послуг для інших страховиків	110	0	0	0	0	0
у тому числі суми агентських винагород	111	0	0	0	0	0
із яких ті, що отримуються від страховиків, які здійснюють страхування життя	112	0	0	0	0	0
Дохід від надання послуг (виконання робіт), що безпосередньо пов'язані із видами діяльності, зазначеними у статті 2 Закону України "Про страхування"	120	0	0	0	0	0
IV. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи						
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	130	0	0	0	0	0
Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	140	1642	710	0	0	932
Суми, що повертаються з резерву належних виплат страхових сум	141	0	0	0	0	0

Суми інвестиційного доходу, одержаного страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя, що належить страховику	142	0	0	0	0	0
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	150	0	0	0	0	0
із них перестраховиками - нерезидентами	151	0	0	0	0	0
Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	160	0	0	0	0	0
Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	170	0	0	0	0	0
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	180	0	0	0	0	0
Суми отриманих комісійних винагород за перестраховання	190	0	0	0	0	0
із яких суми комісійних винагород за перестраховання, компенсовані перестраховиками-нерезидентами	191	0	0	0	0	0
Інші операційні доходи	200	544	120	123	139	162
Фінансові доходи	210	16267	4109	5671	2896	3591
у тому числі доходи від участі в капіталі	211	0	0	0	0	0
доходи за облігаціями	212	7922	2441	3843	712	926
доходи від депозитів	213	8381	1668	1828	2184	2701
дивіденди за акціями	214	0	0	0	0	0
Інші доходи	220	1352	94	50	268	940
Надзвичайні доходи	230	0	0	0	0	0
V. Страхові виплати і страхові відшкодування та викупні суми						
Страхові виплати та страхові відшкодування	240	6134	2351	1249	1137	1397
у тому числі, що здійснюються за договорами страхування, термін дії яких на дату прийняття рішення про здійснення страхової виплати/страхового відшкодування закінчився	241	0	0	0	0	0
Виплати викупних сум	250	46	8	21	0	17
VI. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати						
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	260	0	0	0	0	0
Відрахування у резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду	270	0	0	0	0	0
Відрахування у резерви із страхування життя	280	6616	0	3566	3050	0
Відрахування до резерву належних виплат страхових сум	281	0	0	0	0	0
Сума відрахувань у резерв зі страхування життя за рахунок частини інвестиційного доходу, одержаного від розміщення коштів резервів страхування життя	282	8215	1381	3176	1693	1965
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	290	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізичні витрати)	300	353334	65795	88625	93569	105345
у тому числі на агентські винагороди	301	353311	65788	88621	93564	105338
із яких страховиком-нерезидентом	302	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання	310	674	125	122	200	227
у тому числі на винагороди брокерам	311	0	0	0	0	0
із яких брокерам-нерезидентам	312	0	0	0	0	0
на комісійні винагороди перестраховальникам	313	0	0	0	0	0
із яких перестраховальникам-нерезидентам	314	0	0	0	0	0

Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	320	1064	289	256	259	260
у тому числі на оплату судових затрат	321	0	0	0	0	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	322	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг аварійних комісарів	323	0	0	0	0	0
на оплату послуг установ асітансу*	324	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг установ асітансу-нерезидентів	325	0	0	0	0	0
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітних періодах	330	0	0	0	0	0
у тому числі на оплату судових затрат	331	0	0	0	0	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	332	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг аварійних комісарів	333	0	0	0	0	0
на оплату послуг установ асітансу	334	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг установ асітансу-нерезидентів	335	0	0	0	0	0
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	340	3792	1019	918	919	936
Інші адміністративні витрати	350	10461	2472	2835	2311	2843
Інші витрати на збут послуг	360	2256	161	919	570	606
у тому числі витрати на рекламу та маркетинг	361	1617	0	746	429	442
Інші операційні витрати	370	1667	271	131	586	679
Фінансові витрати	380	3350	358	2839	15	138
у тому числі втрати від участі в капіталі	381	0	0	0	0	0
проценти за користування кредитами	382	0	0	0	0	0
проценти за облігаціями випущеними	383	0	0	0	0	0
Інші витрати	390	0	0	0	0	0
Надзвичайні витрати	400	0	0	0	0	0
VII. Фінансові результати звичайної діяльності та надзвичайних подій (до оподаткування)						
Результат основної діяльності	410	-220	127	-2299	269	1683
Результат фінансових операцій	420	12917	3751	2832	2881	3453
у тому числі від участі в капіталі	421	0	0	0	0	0
Результат іншої звичайної діяльності	430	1352	94	50	268	940
Результат надзвичайних подій	440	0	0	0	0	0
VIII. Податки на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій						
Податок на прибуток від звичайної діяльності	450	12331	2463	2874	3110	3884
у тому числі на валові доходи від діяльності з видів страхування, інших, ніж страхування життя	451	1037	347	31	84	575
на валові доходи від діяльності із страхування життя	452	11294	2116	2843	3026	3309
на операції з перестраховиками - нерезидентами	453	0	0	0	0	0
Податки на прибуток від надзвичайних подій	460	0	0	0	0	0
IX. Чистий:						
Прибуток	470	4009	1509	0	308	2192
Збиток	480	-2291	0	-2291	0	0

* Установи асітансу - установи з організації надання медичної допомоги.

Керівник

(підпис)

Пантова Олена Борисівна
(ініціали, прізвище)

МП

Головний бухгалтер

(підпис)

Данилова Ірина Леонідівна
(ініціали, прізвище)

Пояснювальна записка до звітних даних страховика

ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" (далі Компанія)
За 2019 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	49
10	Кількість агентів – юридичних осіб	22
11	Кількість агентів – фізичних осіб	53
12	Кількість працівників за сумісництвом	14

13	Загальна кількість працівників	63
----	--------------------------------	----

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: 08.04.2019 (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 31.12.2019р. продемонстрував відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву.
- 3) У звітному періоді здійснювались операції перестраховування для забезпечення більш високого рівня платоспроможності компанії. Частка страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищує суму страхових платежів. У 2019 році не було компенсації перестраховиками частки страхових виплат.
- 4) ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» у 2019 році не отримувала кредитів, позик та поворотних фінансових допомог.
- 5) У звітному періоді було надано: 1 поворотна позика працівнику компанії Поліщук Людмилі Миколаївні - 55,0 тис. грн., договір позики від 18.02.2019 р. (копія договору – 2 аркуші додаються в Супутніх документах), згідно договору позика в повному обсязі 55,0 тис.грн. утримана із заробітної плати за березень-липень 2019 року. Також згідно договору № 010819/02-ФП від 01.08.2019р. ПрАТ «СКМ» була надана безповоротна фінансова допомога у сумі 325,0 тис.грн. (договір додається).
- 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 податкові відстрочені зобов'язання з податку на прибуток у 2019 році зросли на 155 тис. грн. і станом на 31.12.19 дорівнюють 1663,0 тис. грн. (рядок 1500 «Балансу»).

- 8) Компанія у 2019 році мала 2 операції з активами у розмірі, що перевищує 10 % загальної вартості активів – було погашено довгострокові ОВДП UA4000196562 - 21119 штук на загальну суму 21 119,0 тис.грн. 03.01.2019 р. та короткострокові ОВДП UA4000142137 – 23100 штук на загальну суму 23 100,0 тис.грн. 22.05.2019р., натомість придбані згідно договорів купівлі-продажу № 246206, № 246217 від 08.01.02.2019р. з ПАТ «Розрахунковий Центр» – ОВДП UA4000142137 – 20000 штук на загальну суму 20 037,4 тис.грн. та згідно договорів купівлі-продажу № 252089, № 252105 від 23.05.2019р. з ПАТ «Розрахунковий Центр» – ОВДП UA4000203921 – 8000 штук на загальну суму 6 825,3 тис.грн. та ОВДП UA4000202667 – 12000 штук на загальну суму 11 086,9 тис.грн., залишок коштів було розміщено на депозитних рахунках. Структура активів компанії змінилася несуттєво.
- 9) У 2019 році було проведено коригування фінансової звітності - спочатку звіт за 9-ть місяців було відправлено без Актуарного звіту в супутніх документах. В корегуючому звіті Актуарний звіт включено в супутні документи.
- 10) Протягом 2019 року було подано 17 позовних заяв до суду стосовно надання фінансових послуг Компанією. Всі справи 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.

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 31.12.2019р.

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.

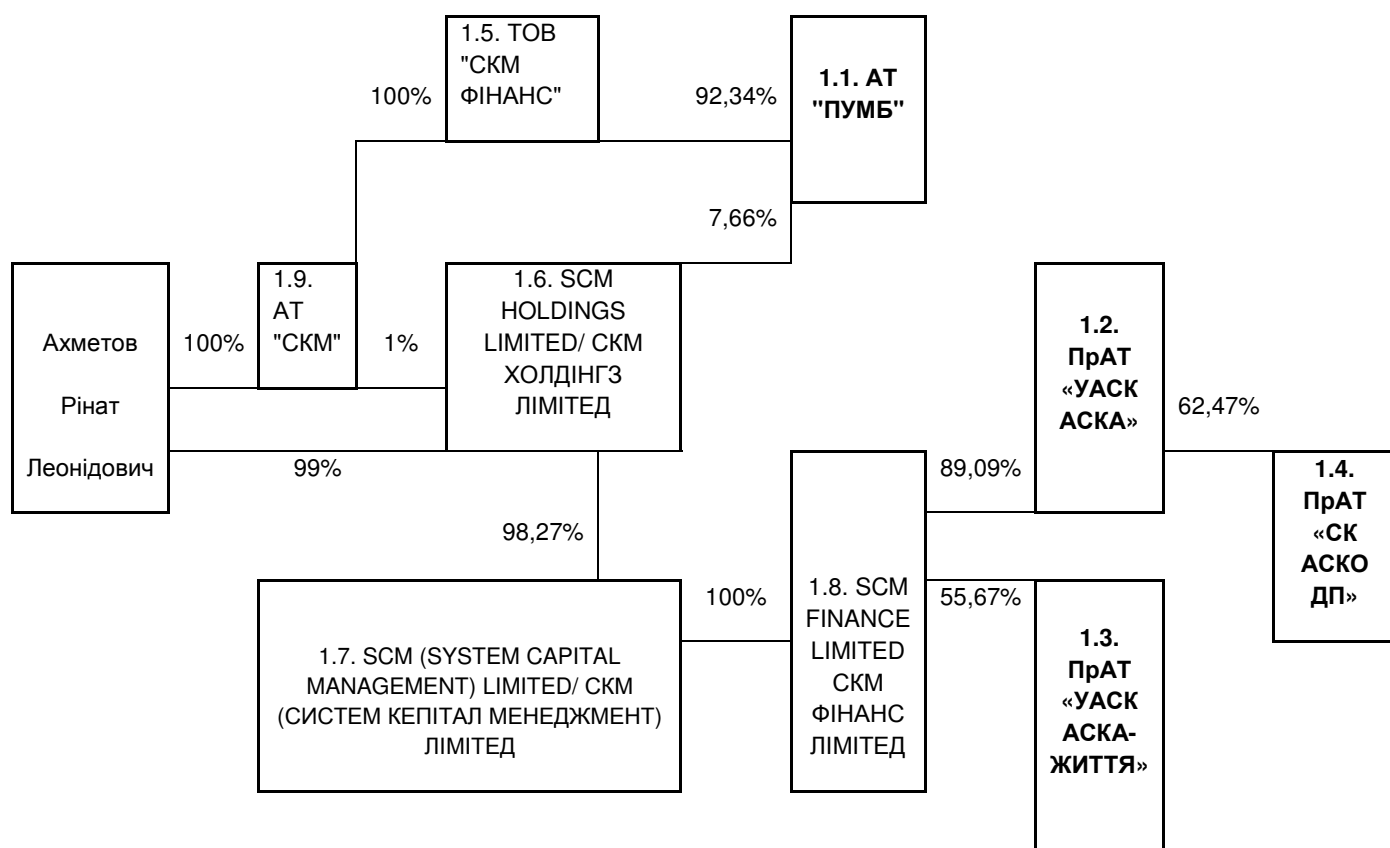
4) ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» належить до банківської групи АТ «ПУМБ», що визнана Рішенням Національного Банку України №501 від 19.07.2013р. та внесені зміни в структуру власності Рішенням Національного Банку України №283 від 08.07.2019р. Контролером банківської групи є Ахметов Рінат Леонідович. Склад учасників 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»
- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія АСКО-Донбас Північний».

Структура власності Банківської групи АТ «ПУМБ» надана станом на 16.05.2019 року, станом на 31.12.2019 року вона не змінювалася.

Структура власності банківської групи АТ «ПУМБ»

станом на 16 травня 2019 року



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. 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 2019 рік обсяг зібраних страхових платежів становить 383 787,0 тис. грн. В порівнянні з аналогічним періодом 2018р. обсяг зібраних страхових платежів зменшився на 30,5 %. Зменшення платежів пов'язано зі зменшенням попиту на послуги страхування життя позичальників банків, яке має вагомий частку в загальному обсязі страхових платежів. Обсяг страхових виплат з урахуванням викупних сум становить 6 181,0 тис. грн. В порівнянні з аналогічним періодом 2018 року обсяг зменшився у 4,1 рази в зв'язку з закінченням виплат по 3-ох довгострокових договорах страхування життя великих підприємств.

На 31 грудня 2019 року розмір Статутного фонду становить 19 385,0 тис. грн.

На 31 грудня 2019 року сформовано гарантійний фонд в розмірі 1,0 тис. грн. за рахунок внесених коштів акціонерів (ПКО №2650 від 19.06.2006р.).

Протягом 2019 року ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» було продовжено активну роботу в сфері банківського страхування. З цією метою компанія розробила декілька нових продуктів страхування життя позичальників банків, які активно продаються в банківській мережі. Крім того, компанією розроблено нові продукти страхування життя для продажу агентською мережею: програми страхування «Захист здоров'я плюс», «Класична», SmartLife, «Страхування додаткової пенсії», «Подарунок до весілля».

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». Розроблено новий продукт страхування життя для брокерського каналу продаж: програма страхування «Довголіття+».

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 31.12.2019	Назва агентства	Залишок на рахунку на 31.12.2019, тис. грн.
Банк Кредит Дніпро ПАТ	ua A	IBI-Rating	142,0
Приватбанк ПАТ	ua AA	Стандарт-Рейтинг	211,0
ПроКредитБанк	ua AAA	Fitch Raitings	13,0
ПУМБ ПАТ	ua AAA	Кредит-Рейтинг	135,0
Аккордбанк КБ ПАТ	ua AA	Експерт-Рейтинг	22,0
БАНК АЛЬЯНС ПАТ	ua AA	НРА Рюрик	1,0
Всього:			524,0

Банківські вклади(депозити з правом дострокового розірвання)

Назва банку	Рейтинг на 31.12.2019	Назва агентства	Сума вкладень, тис. грн.
ПУМБ ПАТ	ua AAA	Кредит-Рейтинг	18 000,0
Альфа-Банк ПАТ	ua AAA	Експерт-Рейтинг	7 937,0
ПроКредит Банк	ua AAA	Fitch Raitings	5 200,0
Укрексімбанк ПАТ	ua AA	Fitch Raitings	10 000,0
БАНК АЛЬЯНС ПАТ	ua AA	НРА Рюрик	1 928,0
Кристал Банк АТ	ua A+	IBI-Rating	1 000,0

Всього			44 065,0
--------	--	--	----------

Вищевказані банки мають інвестиційний рейтинг

Нерухоме майно в сумі 19 026,0 тис. грн. , враховуючи обмеження 10% від суми страхових резервів за одним об'єктом нерухомості, не більше 9 513,0 тис.грн та обмеження 20% від суми страхових резервів загальної вартості нерухомого майна.

Акції

№	Назва	Код ЄДРПОУ	Сума, тис.грн.	Рівень лістингу на 30.09.2019	Назва біржи
1	ПАТ «ЗНКІФ «ОБЛІГАЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ» (3% від страхових резервів)	34487846	2 854,0	2	ПФТС
	Всього 2 лістинг		2 854,0		

Цінні папери, що емітуються державою, державні облігації Міністерства Фінансів України – 36 100,0 тис.грн.

Офіційна інформація про лістинг цінних паперів українських емітентів станом на 31.12.2019р., що опублікована на Українській біржі, біржі «ПФТС» надається в додатках к Звіту в Супутніх документах на 7 аркушах.

Права вимоги до перестраховиків – 1359,0 тис.грн.

На 31.12.2019р. сформовано **страхових резервів** із страхування життя у розмірі **95 128,0 тис. грн.** Станом на 31.12.2019 р. сума прийнятних активів, що відповідають вимогам розпорядження № 850 Нацфінпослуг щодо **нормативу ризиковості операцій** та можуть бути враховані у покриття сформованих резервів життя, становлять **103928,0 тис. грн.**

Крім того, до **нормативу платоспроможності та достатності капіталу** може бути включена:

- сума вартості акцій ПАТ «ЗНКІФ «ОБЛІГАЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ», що перевищує норматив у 3% - **828,0 тис.грн.**,
- сума вартості нерухомого майна за одним із об'єктів, що перевищує норматив у 10 % – 1 567,0 тис.грн. та норматив у 20% - 1836,0 тис.грн., в загальній сумі – **3403,0 тис. грн.**
- сума нарахованого відсоткового доходу за депозитними договорами станом на 31.12.2019 р. в сумі **1278,0 тис.грн.**,

- суми власних коштів компанії вкладені в цінні папери, що емітуються державою, державні облигації Міністерства Фінансів України – **8 092,0** тис.грн.

- суми власних коштів компанії, що зберігаються на депозитних вкладах – **26 714,0** тис.грн.

Власні кошти компанії на банківських вкладах:

Назва банку	Рейтинг на 31.12.2019	Назва агентства	Сума вкладень, тис. грн.
Альфа-Банк ПАТ	ua AAA	Експерт-Рейтинг	3 000,0
Укргазбанк ПАТ	ua AA+	Експерт-Рейтинг	3 000,0
Комерційний індустриальний банк ПАТ	ua AA	Стандарт-Рейтинг	5 690,0
ПроКредит Банк	ua AAA	Fitch Raitings	7 000,0
Кредобанк ПАТ	ua AAA	Експерт-Рейтинг	2 000,0
БАНК АЛЬЯНС ПАТ	ua AAA	НРА Рюрик	4 024,0
ПУМБ АТ	ua AAA	Кредит-Рейтинг	2 000,0
Всього			26 714,0

Разом сума прийнятних активів складає – **144 243,0** тис.грн. Станом на 31.12.2019 року норматив платоспроможності та достатності капіталу = загальна сума зобов'язань **105 190,0** тис.грн. + **27 000,0** тис. грн = **132 190,0** тис.грн. Сума прийнятних активів перевищує суму нормативу на **12 053,0** тис.грн.

Сума резервів, що розміщено у низькоризикових активах, понад 100% перевищує розрахункову суму нормативу якості – 40% страхових резервів (за винятком резерву належних виплат).

Детальна інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів надана в додатках до нормативу (додається в Супутніх документах).

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 31.12.19 р. становила 49 чол. Розмір середньої зарплати штатних співробітників на кінець звітної періоду – 13,7 тис.грн.

Загальний обсяг відповідальності (страхових сум) за всіма укладеними договорами страхування (перестраховування) на 31.12.2019 р. становить 7 952 777,0 тис. грн., з них за договорами страхування життя 7952 777,0 тис. грн.

Стан заборгованості перед страхувальниками.

На 31.12.2019 р. Компанія не мала простроченої заборгованості перед страхувальниками щодо виконання своїх зобов'язань за страховими виплатами.

Фінансовий результат

За результатами роботи за 2019 рік компанія має до оподаткування прибуток 14 049,0 тис. грн., податок на доходи страховика та податок на прибуток разом складають 12 331,0 тис. грн. Таким чином, за 2019 рік компанія має прибуток 1718,0 тис. грн.

Операції з перестраховання

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 637 договорами у перестраховиків – нерезидентів.

Станом на 31.12.2019 р. 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 31 035 договорів страхування (розділ 7) з них:

- 7 договорів по заявах страхувальників, по яких було внесено платежів на суму 49,0 тис.грн. та виплачено викупних сум – 46,0 тис.грн.,

- 1 договір за ініціативою страховика в зв'язку із припиненням сплати страхових платежів страхувальником-юридичною особою, внесено платежів на суму 60,0 тис.грн.

- 31027 короткострокових договорів згідно з порушенням умов договору (не внесення чергових страхових платежів), по яким було внесено платежів на суму 55 797,0 тис.грн., викупні суми не виплачувалися (відображені в рядку 9 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 31.12.2019 р. ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» не має кредитів.

д) Згідно вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку станом на 31.12.2019 року сформовані Резерви на покриття збитків від зменшення корисності: цінних паперів в розмірі 14041,0 тис.грн. та коштів, які неповернені банками, в розмірі 16 469,0 тис.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 – 378 664,0 тис.грн.

Генеральний директор _____ **Пантова О.Б.**

Головний бухгалтер _____ **Данилова І.Л.**

Розділ 2
Показники діяльності із страхування життя
за 2019 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 і страхування життя **
1	2	3	4	5	6	7	8
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)	10	383787	0	160	8463	20770	354394
від резидентів	11	383787	0	160	8463	20770	354394
у тому числі: від страхувальників - фізичних осіб;	12	383033	0	8	8402	20770	353853
від страхувальників-юридичних осіб (крім перестраховальників);	13	754	0	152	61	0	541
від перестраховальників	14	0	0	0	0	0	0
від нерезидентів	15	0	0	0	0	0	0
у тому числі: від страхувальників - фізичних осіб;	16	0	0	0	0	0	0
від страхувальників-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	149	0	3	71	1	74
у тому числі перестраховикам – нерезидентам	21	149	0	3	71	1	74
Резерви із страхування життя на кінець звітного періоду	30	95128	0	855	88175	387	5711
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	31	35687	0	855	31097	285	3450
Величина зміни резервів із страхування життя, у тому числі, яка відповідає:	40	7814	0	-925	5802	-1736	4673
інвестиційним доходам, що застосовуються для розрахунку страхових тарифів	41	840	0	40	753	4	43
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	7375	0	161	6410	61	743

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	-2295	0	-95	-1925	-3	-272
Інвестиційний дохід, що отримується від розміщення коштів резервів із страхування життя	50	9665	0	237	8427	76	925
у тому числі направлений на збільшення резервів із страхування життя	51	8215	0	201	7163	65	786
Частка перестраховиків у резервах із страхування життя на кінець звітного періоду	60	1359	0	0	1304	1	54
у тому числі у резервах довгострокових зобов'язань (математичних резервах)	61	1359	0	0	1304	1	54
частка перестраховиків-нерезидентів	62	1359	0	0	1304	1	54
Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат	70	1060	0	64	318	2	676
Страхові виплати	80	5221	0	0	2982	8	2231
резидентам	81	5221	0	0	2982	8	2231
у тому числі: фізичним особам;	82	3548	0	0	1343	8	2197
юридичним особам (крім перестраховальників);	83	1673	0	0	1639	0	34
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	913	0	397	516	0	0
Виплати викупних сум	100	46	0	0	46	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	502	0	291	155	6	50

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізційні витрати)	160	353334	0	7	3214	18376	331737
у тому числі: на агентські винагороди	161	353311	0	7	3207	18376	331721
із яких страхувикам-нерезидентам	162	0	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування	170	674	0	13	320	7	334
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	1064	0	69	607	1	387
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	89926	0	3	630	29679	59614
у тому числі укладених на користь страхувальників	201	1721	0	0	579	57	1085
Кількість фізичних осіб, застрахованих упродовж звітного періоду	210	98225	0	9	630	29679	67907
Кількість фізичних осіб, застрахованих на кінець звітного періоду	220	455321	0	35290	1795	18832	399404
Максимальна страхова сума за окремою застрахованою особою	230	3496	0	264	1218	474	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

актуарій

Громосьяк 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 2019 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 резиденція	Найменування перестраховика-нерезидента та його місцезнаходження (країна)	№ ліцензії, дата реєстрації перестраховика-нерезидента	рейтинг фінансової надійності (стійкості) щодо класифікації рейтингових 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 08.04.1846 р.	AAA(S&P)	149	196999	113489	облігаторний	01.01 - страхування життя	0	X	X	X	X

Продовження додатка 4

Розділ 6

Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 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	734
Частка нерезидентів у статутному фонді страховика за станом на кінець звітного періоду (у тис. грн.)	X	10791	408
у тому числі:	КІПР	10791	408
Гарантійний фонд (на кінець звітного періоду)	X	53916	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)	77297
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 х відповідний показник*)/ х 0,18	0
2. /сума здійснених виплат протягом попередніх 12 місяців - (сума виплат, компенсованих перестраховиками х відповідний показник*)/ х 0,26	0

Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють страхування життя: загальна величина резерву довгострокових зобов'язань x 0,05	1784.35
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)	1784.35
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом = фактичний запас платоспроможності – відповідна величина нормативного запасу платоспроможності	75512.65

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 звітної періоду

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

Період	Загальна величина надходжень страхових платежів	Загальна величина часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам	У тому числі перестраховика м-нерезидентам	Визначена величина часток надходжень страхових платежів	Визначена величина часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам	У тому числі перестраховиків-нерезидентів	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 звітної періоду методом '1/365' - 'pro rata temporis'

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	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 гарантій	360	0	0	0	0
страхування медичних витрат	370	0	0	0	0
медичне страхування	380	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

особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сімейської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	400	0	0	0	0
страхування спортсменів вищих категорій	410	0	0	0	0
страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини	420	0	0	0	0
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	430	0	0	0	0
авіаційне страхування цивільної авіації	440	0	0	0	0
страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам	450	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	460	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	470	0	0	0	0
страхування засобів водного транспорту	480	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
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
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	510	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкodu, заподіяну довікільно, 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
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
страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	550	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
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
страхування об'єктів космічної діяльності (наземна інфраструктура), перелік яких затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національного космічного агентства України	580	0	0	0
страхування цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності	590	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
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

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	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	0
страхування сільськогосподарської продукції	730	0	0	0	0

Страхування майна, переданого у концесію	740	0	0	0
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю 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 невилплати 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' - 'паушальним'

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
страхування здоров'я на випадок хвороби	820	0	0	0
страхування залізничного транспорту	830	0	0	0
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	840	0	0	0
страхування повітряного транспорту	850	0	0	0
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	860	0	0	0
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	870	0	0	0

страхування від волеєвих 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 пасажиром, багажу, пошти, 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 шкоду, 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 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	1130	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	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 третім особам	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 довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	1370	0	0	0	0
страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт	1380	0	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 лотерей	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:	95128
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 коливань збитковості	0
резерви катастроф	0
резерви із страхування життя	95128
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	35687
залишки страхових платежів із державного обов'язкового страхування	0
Величина страхових резервів, сформованих в іноземній валюті	13283

Частка перестраховиків-резидентів у страхових резервах

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ перестраховиків-резидентів	Найменування перестраховиків-резидентів	Частка перестраховиків-резидентів у страхових резервах, тис.грн.	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків-резидента

Частка перестраховиків-нерезидентів у страхових резервах

резервах

№ з/п	Код країни	Найменування перестраховика-нерезидента	Частка перестраховика-нерезидента у страхових резервах, тис.грн.	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента
1	276 - НІМЕЧЧИНА	General Reinsurance AG (Німеччина)	1359	AAA (S&P)

Представлення коштів сформованих страхових резервів

Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України 'Про страхування' для представлення страхових резервів	УСЬОГО / на кінець звітного періоду відповідно до показників форми 1 "Баланс" /	У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно-правових актів		
		технічні резерви	резерви з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду	
УСЬОГО:	153070	0	0	103928
1) грошові кошти на поточних рахунках	524	0	0	524
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	70	0	0	70
2) банківські вклади (депозити)	70779	0	0	44065
у тому числі 2.1) в іноземній валюті	3365	0	0	3365
3) банківські метали	0	0	x	0
4) нерухоме майно	22429	0	x	19026
5) акції	13787	0	x	2854
6) облігації	0	0	x	0
7) іпотечні сертифікати	0	0	0	0
8) цінні папери, що емітуються державою	44192	0	0	36100
9) права вимоги до перестраховиків	1359	0	0	1359
у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	1359	0	0	1359

10) інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України *	0	0	0	0	0	0
у тому числі 10.1) розроблення та впровадження високотехнологічного устаткування, іншої інноваційної продукції, ресурсо- та енергозберігаючих технологій;	0	0	0	0	0	0
10.2) розвиток інфраструктури туризму;	0	0	0	0	0	0
10.3) добування корисних копалин;	0	0	0	0	0	0
10.4) перероблення відходів гірничо-металургійного виробництва;	0	0	0	0	0	0
10.5) будівництво житла;	0	0	0	0	0	0
10.6) розвиток транспортної інфраструктури, у тому числі будівництво та реконструкція автомобільних доріг;	0	0	0	0	0	0
10.7) розвиток сектору зв'язку та телекомунікацій	0	0	0	0	0	0
10.8) розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою.	0	0	0	0	0	0
11) кредити страховальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України	0	0	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	0	0
13) готівка в касі	0	0	0	0	0	0

6.3.3. Розшифровка окремих статей балансу

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

Найменування об'єкта незавершених капітальних інвестицій	Кошторис на вартість	Сума вкладень	Характеристика об'єкта (загальна площа, поверховість, будівельні матеріали, функціональне призначення)	Процент готовності об'єкта	Джерела фінансування (прибуток, резерви, інші)	Термін будівництва	
						початок	закінченн я
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
із них будинків та споруд (об'єкт та його місцезнаходження):	X	X	X	X	X	X	X

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

Найменування основних засобів (об'єктів нерухомого майна)	Характери стика основних засобів (загальна площа, поверхові будівельн і матеріали, функціона льне призначен ня)	Напрямами використа ння (для власної діяльності, надання в оренду тощо)	Вартість		Дата введення в експлуатацію (придбання)
			первісна	залишкова	
Основні засоби (рядок 030), зокрема:	X	X	38482	22961	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	35872	22429	X
1. Офісне приміщення 1-й поверх, вул. Антонова, 5, м. Київ	загальна площа 152,7 кв.м, 1-й поверх, цела, офіс	для власної діяльності	7444	4837	25.11.2005

	загальна площа 492,3 кв.м, 2-й поверх, цегла, офіс кв.м, 2-й поверх, цегла, офіс	для власної діяльності	19587	11079	31.03.2004
2. Офісне приміщення 2-й поверх, вул.Антонова,5, м.Київ	загальна площа 396,14 кв.м, підвал, цегла, офіс	для власної діяльності	8841	6513	02.07.2007
3. Офісне підвальне приміщення, вул.Антонова,5, м.Київ					

3) Довгострокові фінансові інвестиції та "Поточні фінансові інвестиції" (на кінець звітнього 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:	X	X	X	57979	X
у тому числі ЗАТ (повна назва емітента):	X	X	X	X	X
у тому числі ВАТ (повна назва емітента):	X	X	X	X	X
Облігаційні стратегії ЗНКіФ ПАТ	34487846	01.10.2015	X	3682	
Сумське НВО ім.Фрунзе ПАТ	5747991	01.04.2015	X	2026	
Роганська картонна фабрика ПАТ	278830	12.12.2011	X	19	
Синергія Ріал Істейт ЗНКіФ ПАТ	33499735	20.03.2008	X	499	
Синергія-4 ЗНКіФ ПАТ	35031362	06.06.2008	X	864	
Укртелеком ПАТ	21560766	22.07.2005	X	2083	
Богдан Моторс АК ПАТ	5808592	08.11.2007	X	134	
Дніпропетровський трубний завод ПАТ	5393122	02.08.2012	X	71	
Запорізький МК "Запоріжсталь" ВАТ	191230	01.07.2011	X	448	
Інвестиції плюс ЗНВКіФ ПАТ	35043708	11.01.2011	X	3960	
Львівобленерго ПРАТ	131587	12.12.2011	X	1	
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	44192	X
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000204556)	13480	21.08.2019	17.11.2021	1040	

Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000204069)	13480	26.09.2019	03.06.2021	1146	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000171094)	13480	03.04.2019	08.07.2020	2991	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000202469)	13480	12.04.2019	30.09.2020	4746	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000203244)	13480	16.05.2019	29.01.2020	10113	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000203921)	13480	16.05.2019	06.05.2020	13631	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000196620)	13480	22.05.2017	15.01.2020	4992	
Міністерство фінансів України ОВДП (UA4000198006)	13480	10.01.2019	10.06.2020	5533	
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 (повна 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	28793	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):	X	X	X	0	
кредити страховальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України, зокрема (різнице, ім'я, по батькові отримувача кредиту та напрямки його використання):	X	X	X	0	X

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

Ідентифіка	Термін вкладень	Сума вкладень	Примітки
------------	-----------------	---------------	----------

	цінний код за ЄДРПОУ	початок	кінець	всього	у тому числі в іноземній валюті	
Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240)	X	X	X	71303	3435	X
зокрема: на поточних рахунках	X	X	X	524	70	
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	X	X	X	70779	3365	X
БАНК АЛЪЯНС ПАТ	14360506	19.04.2019	18.08.2020	5952	1928	
Комерційний індустріальний банк ПАТ	21580639	29.08.2019	27.04.2020	5690	0	
Прокредит Банк ПАТ	21677333	22.05.2019	16.11.2020	12200	0	
Альфа-Банк ПАТ	23494714	15.04.2019	07.12.2020	10937	1437	
ПУМБ ПАТ	14282829	03.07.2019	11.11.2020	20000	0	
Укрексімбанк ПАТ	32112	07.11.2019	04.03.2020	10000	0	
Укргазбанк ПАТ	23697280	13.08.2019	05.03.2020	3000	0	
Кредобанк ПАТ	9807862	13.11.2019	13.05.2020	2000	0	
Кристал Банк ПАТ	39544699	21.08.2019	22.05.2020	1000	0	
готівка в касі	X	X	X	0	0	X
грошові кошти в дорозі	X	X	X	0	0	X
еквіваленти грошових коштів, у тому числі:	X	X	X	0	0	X

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

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

7) "Неоплачений капітал" (на кінець звітного 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) "Вилучений капітал" (на кінець звітного періоду)

	Сума	Дата викупу
Вилучений 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	0	X
із яких акцій власної емісії або часток на суму періоду	0	X

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

	Сума
Страхові резерви (рядок 4.15)	95128
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 коливань збитковості	0
резерви катастроф	0
резерви із страхування життя	95128
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви)	35687

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

Частка перестраховиків у страхових резервах (рядок 4.16)	1359
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	1359
у тому числі частка перестраховиків у резервах довгострокових зобов'язань (математичних резервах)	1359

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)	4175
у тому числі перед страховальниками (перестраховальниками) за договорами страхування (перестраховування), зокрема	15

заборгованість за страховими виплатами	0
із якої заборгованість з простроченим терміном виплати	0
заборгованість перед страховальниками	0
перед перестраховиками за договорами перестраховання	15
у тому числі заборгованість за частками страхових платежів	0

РОЗДІЛ 7

Пояснення щодо припинення договорів страхування
Перелік достроково припинених договорів страхування
за 2019 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	ШС/Ж-0645	01.01 страхування життя	07.04.2015	07.03.2019	8	8	страховик	заява страховальника
2	12408	01.01 страхування життя	01.04.2006	15.05.2019	8	21	страховик	заява страховальника
3	УПН/0176	01.01 страхування життя	01.08.2017	07.10.2019	5	2	страховик	заява страховальника
4	УПН/0177	01.01 страхування життя	01.08.2017	07.10.2019	5	2	страховик	заява страховальника
5	УПН/0178	01.01 страхування життя	01.08.2017	10.10.2019	5	3	страховик	заява страховальника
6	УПН/0179	01.01 страхування життя	01.08.2017	07.10.2019	10	5	страховик	заява страховальника
7	УПН/0180	01.01 страхування життя	01.08.2017	10.10.2019	8	5	страховик	заява страховальника
8	02-18	01.01 страхування життя	14.03.2018	13.06.2019	60	0	страховик	порушення умов договору
9	31027 штук	01.01 страхування життя	01.01.2019	30.09.2019	55797	0	страховик	порушення умов договору
Усього за звітний період:					55906	46		

Керівник _____
(підпис) Пантова Олена Борисівна
(ініціали, прізвище)

МП

Головний бухгалтер _____
(підпис) Данилова Ірина Леонідівна
(ініціали, прізвище)

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

Страховик
Ідентифікаційний код

Місцезнаходження

03186 КИЇВ, Авіаконструктора Антонова, буд.5
044 492-84-92 ,492-84-
92

Телефон

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	383787
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	149
У тому числі перестраховикам-нерезидентам	21	149
Страхові виплати	30	6134
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	637
Кількість договорів перестрахування, за якими у нерезидентів перестраховується ризик невиконання частини обов'язків	60	637
У тому числі укладених за посередництвом страхових або перестрахових брокерів	61	0

Декларація - Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування.

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 перестраховиків-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 державного реєстру
1	2	3	4	5	6	7
Усього:	X	X	113489	149	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	113489	149	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
М.П. _____
(підпис)

Пантова Олена Борисівна

Головний бухгалтер
_____ (підпис)

Данилова Ірина Леонідівна