

Підприємство **ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"**

Територія **Солом'янський район м.Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **акціонерне товариство**

Вид економічної діяльності **страхування життя**

Середня кількість працівників¹

38

Адреса, телефон **вул. Авіаконструктора Антонова, 5, м.Київ, 03186. тел. (044) 492 - 8 496**

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2023	12	31
24309647		
UA8000000000098079		
230		
65.11		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня** **20 23** 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	1 605	1 601
первісна вартість	1001	2 874	3 364
накопичена амортизація	1002	1 269	1 763
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	25 123	24 630
первісна вартість	1011	47 165	47 240
знос	1012	22 042	22 610
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	86 736	102 640
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	6 937	
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	120 401	128 871
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	37	24
Виробничі запаси	1101	37	24
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	251	33
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 654	7 526
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	250	205
Поточні фінансові інвестиції	1160	9 182	3 064
Гроші та їх еквіваленти	1165	63 430	71 870
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	63 430	71 870
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	78 804	82 722
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200		
Баланс	1300	199 205	211 593

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	19 385	19 385
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	11 869	12 937
Додатковий капітал	1410	1	1
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	57 587	62 994
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	88 842	95 317
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	2 480	2 588
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Зобов'язання на залишок покриття	1525	66 912	76 280
Зобов'язання за страховими виплатами	1526	38 597	35 656
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	107 989	114 524
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	75	75
розрахунками з бюджетом	1620	1 513	1 027
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 453	954
розрахунками зі страхування	1625	73	69
розрахунками з оплати праці	1630	253	243
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	1660	315	256
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	145	82
Усього за розділом III	1695	2 374	1 752
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	199 205	211 593

Керівник

Головний бухгалтер

Людмила Беркович

Ірина Данилова

Підприємств

ПРАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 12 31

24309647

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 23

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	155 933	288 471
Премії підписані, валова сума	2011	155 933	296 835
Податок 3%	2012	(4 093)	(8364)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	156 888	302 546
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	(5 048)	(14 075)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	1 099	3 115
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	()	()
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(12 711)	(7 220)
у т.ч. витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(16 660)	(18 180)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	22 461	21 890
Інші доходи	2240	406	405
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(791)	(1 795)
Втрати від участі в капіталі	2255		()
Інші витрати	2270	(9)	(3)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 407	2 317
збиток	2295	()	()
Витрати з податку на прибуток	2300	()	(148)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 407	2 169
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядк а	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	490	348
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	578	255
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	1068	603
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1068	603
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 475	2 772

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядк а	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	297	159
Витрати на оплату праці	2505	10138	9 831
Відрахування на соціальні заходи	2510	2135	2 184
Амортизація	2515	1716	1 508
Інші операційні витрати	2520	155 313	296 084
Разом	2550	169 599	309 766

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник _____ Людмила Беркович

Головний бухгалтер _____ Ірина Данилова

Підприємств

ПРАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 12 31

24309647

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за **20 23** рік

Форма N 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	100	
Повернення податків і зборів	3005	28	216
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від операційної оренди	3040	474	239
Надходження від страхових премій	3050	155 682	296 219
Інші надходження	3095	555	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 824)	(3 930)
Праці	3105	(8 013)	(7 883)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 137)	(2 197)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 171)	(13 269)
в т.ч. Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(4 591)	(10 481)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(9 241)	(7 615)
Інші витрачання	3190	(128 312)	(271 380)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 859	-9 600
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	20 589	16 929
дивідендів	3220		1
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	80	
Інші надходження	3250	65 438	39 352
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(75 032)	(44 251)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	(130)	(60)
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	10 945	11 971
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		

Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	
Інші платежі	3390	()	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		

1	2	3	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8 086	2 371
Залишок коштів на початок року	3405	63 430	59 937
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	354	1 122
Залишок коштів на кінець року	3415	71 870	63 430

Керівник _____ **Людмила Беркович**

Головний бухгалтер _____ **Ірина Данилова**

Підприємство

ПРАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 12 31

24609647

Звіт про власний капітал

за рік 20 23

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	19 385	11 869	1		57 587			88 842
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	19 385	11 869	1		57 587			88 842
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					5 407			5 407
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		1 068						1 068
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	4111		490						490
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112		578						578
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в	4290								
Разом змін у капіталі	4295		1 068			5 407			6 475
Залишок на кінець року	4300	19 385	12 937	1		62 994			95 317

Керівник

Людмила Беркович

Головний бухгалтер

Ірина

ПРИМІТКИ

*до фінансової звітності Приватного акціонерного товариства
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ»
за 2023 рік, що закінчилися 31 грудня 2023 року, підготовленої
відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)*

1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Приватне акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» (далі «Компанія») 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.

ЄДРПОУ Компанії 24309647 .

Компанія була зареєстрована у 1996 році.

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).

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;
- Правління (Рішенням Наглядової ради 07.12.2023р. (протокол №16)):
- Голова Правління - Беркович Людмила Іллівна.
- Члени Правління:
- Заступник Голови Правління з продажів, маркетингу та інформаційних технологій- Савченко Роман Анатолійович;
- Головний бухгалтер - Данилова Ірина Леонідівна.

Метою діяльності Товариства є створення ринку страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та отримання прибутку.

Предметом діяльності Товариства є:

- добровільне страхування життя;
- перестраховування;
- фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням;
- надання послуг (виконання робіт), безпосередньо пов'язаних із страхуванням перестраховуванням та фінансовою діяльністю щодо формування, розміщення страхових резервів та їх управлінням.
- інші види господарської діяльності, якщо вони не заборонені законодавством та спрямовані на досягнення мети діяльності Компанії.

Основним напрямком діяльності Компанії є надання послуг по страхуванню життя в Україні. Компанія здійснює свою діяльність на комерційній основі та на підставі ліцензії Серія АВ № 500013 від 06.06.2011р. 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.

- Основний вид діяльності за КВЕД: 65.11 - страхування життя

ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» не припиняла свою роботу за весь період з дати отримання ліцензії. Внаслідок затяжної повномасштабної війни та російських терористичних атак на українські міста та села суттєво знизилися обсяги продажів, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування. У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій та загрози фізичного знищення людей суттєво знизились обсяги нового страхування. Проблемними є верифікація вигодонабувачів та організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати.

Незважаючи на війну, ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» чітко усвідомлює потреби ринку і виконує всі вимоги регулятора, завдяки чому зберігає свій бізнес.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПрАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчилися 31 грудня 2023 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.

Відповідно до статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), 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.

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 з урахуванням вимог законодавства України .

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2023 року включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 року;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- в) Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 2023 рік;
- г) Звіт про власний капітал за 2023 рік;
- г) Примітки до фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Фінансова звітність Компанії, згідно зі 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). 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 2023 рік 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 офіційно оприлюдненій станом на 31.12.2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

[https://mof.gov.ua/uk/translation of international financial reporting standards 2022 updated-576](https://mof.gov.ua/uk/translation%20of%20international%20financial%20reporting%20standards%202022%20updated-576)

Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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 протиричають вимогам МСФЗ.

Дана фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена керівництвом Компанії 28.02.2024 року.

2. Розкриття положень облікової політики

2.1. Принципи облікової політики

Облікова політика ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» базується на основних принципах бухгалтерського обліку:

- Повнота представлення.
- Безперервність.
- Послідовність.
- Обережність.
- Нарахування доходів та витрат.
- Перевага сутності над формою.

Компанія виконує формування статистичної, фінансової та регуляторної звітності у строки та обсягах передбачених законодавством України і нормативними актами регулятора.

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

2.2. 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.

2.3. Страхові контракти (МСФЗ 17)

МСФЗ 17 «Страхові контракти» установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту. Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання суб'єктом господарювання доречної інформації, що достовірно представляє такі контракти.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року, і на цю дату Страхова компанія застосувала МСФЗ 17.

2.3.1 Структура проекту впровадження Страховою компанією нового стандарту.

Впровадженням МСФЗ 17 здійснюється під наглядом та за підтримки Керівної групи проекту, до складу якої входить керівництво компанії. Безпосередньо Проектна команда, що реалізовує перехід на МСФЗ 17 складається із представників фінансового та бухгалтерського відділу, актуаріїв, IT спеціалістів, операційного відділу та відділу врегулювання. Всі суттєві методологічні рішення та рішення стосовно технічних розробок впроваджуються після їх погодження під час Робочих зустрічей Проектної команди та остаточно приймаються Керівною групою з врахуванням вимог стандарту. Там, де це може бути застосовано, політики та методології оновлюються з урахуванням будь-яких змін у вимогах МСФЗ 17 або чинного законодавства України.

Основа подання інформації.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до вимог чинного законодавства станом на дату формування звітності. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

2.3.2 Страхові та інвестиційні контракти.

Страхова компанія застосовує до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестрахування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

При визначенні контрактів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17, у деяких випадках страховій компанії необхідно оцінити, чи потрібно розглядати набір або серію контрактів як єдиний контракт і чи слід відокремлювати та обліковувати вбудовані інвестиційні компоненти та відокремлювані товари або послуги за іншим стандартом.

Детальний аналіз страхових контрактів страхової компанії, що діяли станом на дату переходу на МСФЗ 17, підтвердив необхідність обліковувати всі страхові контракти за МСФЗ 17.

Страхова компанія застосовує пункти 11-13 Стандарту МСФЗ 17 для визначення й обліку інвестиційних компонентів контракту чи компонент послуг. Результатом проведеного аналізу є відсутність необхідності відокремлювати інвестиційний компонент чи компонент послуг, відповідно, всі компоненти страхових контрактів вважаються невіддільними. Всі подальші посилання на інвестиційні компоненти є посиланнями на інвестиційні компоненти, які не було відокремлено від основного страхового контракту.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує всі контракти, діючи на дату переходу на МСФЗ 17 або випущені після переходу на МСФЗ 17 як страхові контракти та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї

або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Страхові та інвестиційні контракти мають умови дискреційної участі (УДУ), якщо ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

– Результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

– Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій актуарія Страхової компанії.

2.3.3 Рівень агрегування страхових контрактів.

Страхова компанія виділяє окремі портфелі страхових контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Відповідно, контракти в рамках однієї лінійки продуктів, вважаються такими, що мають схожі ризики, а отже, вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі (окремі лінійки продуктів визначаються за принципом розподілу продуктів на накопичувальні та ризикові, при цьому, накопичувальні продукти, що передбачають ануїтетні виплати, не відділяються від загальної лінійки накопичувальних продуктів). Окрім розділення портфелів за типами продуктів, суб'єкт господарювання виділяє окремі продукти за типами валют, в яких визначається відповідальність за контрактами (долари США, Євро, гривні). Портфелі також розподіляються в залежності від каналу продажів, оскільки такі контракти управляються окремо (окремі портфелі передбачаються для контрактів, випущених через агентську мережу, банківські канали продажу та інші канали).

Страхова компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є
- групу решти контрактів у портфелі.

З цією метою, Страхова компанія проводить аналіз майбутніх грошових потоків за контрактом чи набору контрактів та отримує обґрунтовано необхідну та підтверджену

інформацію для висновку про те, що певний набір контрактів належатиме до однієї й тієї самої групи.

З моменту першого застосування стандарту, Страхова компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. При цьому, діючі контракти на момент переходу на МСФЗ 17 (з датою випуску раніше 2022 року) додатково не розділяються на різні групи за принципом різниці між датами випуску, але розділяється за групи за іншими принципами, описаними вище.

Описані вище групи являють собою рівень агрегації, при якому визнаються і вимірюються страхові контракти. Такі групи згодом не переглядаються. В момент, коли контракт визнається вперше, він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає вимогам для включення в існуючу групу, він утворює нову групу, до якої можуть бути додані інші контракти з подібними характеристиками.

Групи договорів перестрахування, якщо такі є, встановлюються таким чином, що кожний портфель складається з одного договору. При цьому, групи визначаються відповідно до їх категорії прибутковості, аналогічно підходу, який використовується для прямого бізнесу. Однак зауважимо, що поняття обтяжливих контрактів відсутнє для груп вихідного перестрахування. У групах вихідного перестрахування є тільки ті, у яких Контрактна сервісна маржа (CSM) знаходиться в категорії чистих витрат або в категорії чистого прибутку. Результати перестрахової діяльності повинні відображатися окремо в фінансовій звітності. Оскільки в 2023 році компанія не має діючих перестрахових контрактів, результати від перестрахової діяльності не відображені у фінансовій звітності за 2023 рік.

2.3.4 Визнання

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

2.3.5 Межі контракту

- Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту ґрунтується на тому, коли суб'єкт господарювання матиме можливість переоцінити ризик та переоцінити контракти, щоб повністю відобразити переглянутий ризик. Дата початку залежить від того, коли початкові критерії визнання відповідають стандарту.
- Кінець межі договору - це момент, коли страхувальник більше не зобов'язаний сплачувати премії за договором страхування, а суб'єкт господарювання, який його видав, має практичну можливість переоцінити (або змінити вигоди за контрактом), щоб повністю відобразити ризики страхувальника.

- Для договорів страхування грошові потоки знаходяться в межах договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплатити страхові внески або має матеріальний обов'язок надавати послуги (включаючи страхове покриття та інвестиційні послуги).
- Матеріальний обов'язок надавати послуги припиняється, коли:
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики конкретного страхувальника та може встановлювати ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики портфеля, що містить контракт, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ризики цього портфеля, а ціноутворення премій до дати переоцінки не враховує ризики, які стосуються періодів після дати переоцінки.

2.3.6 Аквізиційні грошові потоки

Суб'єкт господарювання відносить аквізиційні грошові потоки на групи страхових контрактів за допомогою систематичного й раціонального методу. До аквізиційних витрат згідно визначеного Страховою компанією підходу відносяться:

- пряма комісійна винагорода агентам, що виплачується за кожним договором страхування. Такий вид аквізиційних витрат є аллокованим за договорами страхування.
- Додаткова мотивація каналів продаж
- Інші витрати на збут, що виникають у зв'язку із випуском нових договорів страхування, напр., рекламні-інформаційні послуги, акції та пільгові пропозиції клієнтам, частина оплати за послуги зв'язку, пошти, інтернету, пов'язані із випуском нових договорів страхування, частина зарплати працівників, що відповідає обслуговуванню договорів страхування в момент їх випуску, інші витрати, безпосередньо пов'язані із випуском нових договорів страхування.

2.3.7 Оцінка груп страхових контрактів

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує Загальну модель оцінки страхових контрактів, засновану на оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть у зв'язку з виконанням Страховою компанією контрактів, з коригуванням на Нефінансовий ризик та формуванням Контрактної сервісної маржі.

Оцінювання проводиться не на рівні окремих договорів, а на основі груп договорів.

Загальна модель - підхід до оцінки, що застосовується до всіх договорів страхування, за винятком випадків, коли вони можуть класифікуватися як контракти з умовою прямої участі або договори мають право на застосування підходу на основі розподілу премії.

Підхід на основі розподілу премії - цей підхід є необов'язковим спрощенням оцінки відповідальності за залишковим покриттям за договорами страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності (переважно за короткостроковими договорами). Даний підхід не використовується Страховою компанією.

Всі договори страхування класифікуються як страхові контракти без умов прямої участі, відповідно, суб'єктом господарювання не застосовується метод оцінки відповідальності за залишковим покриттям, який передбачений для таких типів договорів.

Страхова компанія застосовує загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі.

Очікується, що для певного обсягу страхових вимог страхові виплати будуть здійснені в період, що переважає один рік, отже, до таких зобов'язань застосовується коригування на вартість грошей у часі. При цьому, коригування на нефінансовий ризик для зобов'язань за страховими вимогами не оцінюється у зв'язку із його нематеріальністю.

При застосуванні МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» до групи страхових контрактів, що створюватимуть грошові потоки в іноземній валюті, суб'єкт господарювання розглядає групу контрактів, включаючи контрактну сервісну маржу як монетарну статтю.

2.3.8 Застосування загальної моделі при первинному визнанні та подальша оцінка зобов'язань.

Загальна модель оцінки страхових контрактів складається з Грошових потоків виконання та Контрактної сервісної маржі.

При первинному визнанні суб'єкт господарювання оцінює групу контрактів як загальну суму грошових потоків виконання, які включають оцінки майбутніх грошових потоків, скориговані з урахуванням вартості грошей у часі та пов'язаних з ними фінансових ризиків, а також коригування на нефінансовий ризик. Метою суб'єкта господарювання при оцінці майбутніх грошових потоків є визначення очікуваного значення від реалізації набору сценаріїв, що відображає весь спектр можливих результатів. Грошові потоки від реалізації кожного сценарію дисконтуються і зважуються за ймовірністю для отримання очікуваної теперішньої вартості. Майбутні грошові потоки відображають явну, неупереджену і зважену за ймовірністю оцінку (тобто очікувану вартість) всіх майбутніх грошових потоків в межах страхових контрактів, які безпосередньо пов'язані з виконанням цих контрактів.

Оцінки майбутніх грошових потоків здійснюється суб'єктом господарювання на основі розробленої математичної моделі, в якій відображені всі особливості кожного страхового портфелю.

Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків мають бути належним чином обґрунтовані та актуальні на дату оцінки.

Коригування на нефінансовий ризик для групи контрактів, що визначається окремо від інших оцінок, є компенсацією, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансового ризику.

Контрактна сервісна маржа («CSM») групи контрактів відображає незароблений прибуток від діючих контрактів, який буде визнано суб'єктом господарювання при наданні послуг страхового контракту в майбутньому.

При первісному визнанні групи контрактів група не є обтяжливою, якщо сукупність наступних елементів є чистим доходом:

- грошові потоки виконання;
- будь-які грошові потоки, що належать до групи станом на таку дату; і
- будь-які суми, що виникають внаслідок припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних для грошових потоків, пов'язаних із групою.

У цьому випадку CSM оцінюється як протилежна за знаком сума чистого доходу, що призводить до відсутності доходів або витрат, що виникають при первісному визнанні контракту.

При первинному визнанні, для необтяжливих груп, CSM включається в оцінку зобов'язань за договором страхування і не визнається в звіті про доходи та витрати, оскільки CSM пов'язана з майбутніми послугами, які будуть надаватися за договорами страхування для відповідної групи. З плином часу CSM для групи визнається через дохід таким чином, щоб відображати надання послуг страхувальнику відповідно до умов і терміну дії договору страхування. Зокрема, CSM визнається на основі одиниць покриття для групи контрактів.

Контрактна сервісна маржа коригується з урахуванням змін грошових потоків, пов'язаних з майбутніми послугами, і нарахуванням відсотків за відсотковими ставками, визначеними на дату первісного визнання групи контрактів. Амортизація контрактної сервісної маржі визнається у прибутку або збитку кожного періоду, щоб відобразити послуги, надані в цьому періоді, на основі визначених одиниць покриття. Суб'єкт господарювання визначає одиниці покриття на основі загальної відповідальності за договорами (страховими сумами).

Якщо при початковому визнанні загальна сума грошових потоків виконання є чистим вибуттям грошових коштів, що призводить до появи від'ємного значення контрактної сервісної маржі на момент визнання страхових контрактів, то група таких страхових контрактів є обтяжливою, і чисті вибуття грошових коштів, відразу визнаються як збиток у звіті про прибутки та збитки. При цьому, балансова вартість зобов'язань по групі дорівнює грошовим потокам виконання, а CSM групи дорівнює нулю. У такому випадку виникає компонента збитку для відображення величини чистого вибуття грошових коштів, яка визначає суми, які згодом будуть представлені у прибутку та збитку як сторнування збитків за обтяжливими контрактами.

При подальшій оцінці, балансова вартість групи контрактів на кожну звітну дату є сумою зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття включає:

- грошові потоки виконання, пов'язані з послугами, які будуть надані за договорами в майбутніх періодах, і
- будь-який залишок CSM на цю дату.

Зобов'язання за страховими вимогами включають грошові потоки виконання за понесені претензії та витрати, які ще не були компенсовані, включаючи вимоги, які сталися, але ще не заявлені.

Грошові потоки виконання за групами контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок, поточних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

CSM коригується в подальшому з урахуванням змін у грошових потоках виконання, які стосуються майбутніх послуг та інших визначених сум, і визнається у прибутках або збитках по мірі надання послуг.

2.3.9 Дебіторська та кредиторська заборгованість

Дебіторська та кредиторська заборгованість, що не пов'язана із портфелем страхових контрактів, відображається у періоді коли такі платежі належать до сплати. При цьому, всі права та обов'язки, що випливають з портфеля контрактів, представлені на чистій основі, тому такі залишки, як страхова дебіторська та кредиторська заборгованість, а також позики страхувальників окремо не представлені. Будь-які активи або зобов'язання, визнані за грошовими потоками, що виникли до визнання пов'язаної групи контрактів (включаючи будь-які активи для придбання страхових грошових потоків), також відображаються в тому ж рядку, що і пов'язані портфелі контрактів.

2.3.10 Подання та розкриття інформації

Відповідно до МСФЗ 17 портфелі страхових контрактів та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі, які є активами та тими, що є зобов'язаннями, а також портфелі договорів перестрахування, які є активами, та ті, що є зобов'язаннями, подаються окремо у звіті про фінансовий стан.

Відповідно до МСФЗ 17 суми, визнані у звіті про прибутки та збитки дезагрегуються на:

- результат страхових послуг, що включає доходи від страхування та витрати на страхові послуги; і
- фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Суми за договорами перестрахування повинні бути представлені окремо.

2.3.11 Результат страхових послуг

При застосуванні загальної моделі оцінки, дохід від страхування за кожен період являє собою зміни в зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за якими Страхова компанія очікує отримати компенсацію, та розподіл премій, пов'язаних з відшкодуванням грошових потоків від придбання страхових полісів.

Витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, визнаються у прибутках або збитках як витрати на страхові послуги, як правило, коли вони понесені. Витрати, які не пов'язані безпосередньо з виконанням договорів, представлені поза результатом страхових послуг.

Інвестиційні компоненти виключаються зі складу страхових доходів та витрат на надання страхових послуг відповідно до МСФЗ 17. Суб'єкт господарювання визначає інвестиційний компонент контракту, визначаючи суму, яку він повинен буде повернути страхувальнику в

усіх сценаріях з комерційною сутністю. До них відносяться обставини, за яких настає страховий випадок, або договір настає або припиняється без настання страхового випадку.

Страхова компанія визначила, що договори довічного страхування та накопичувальні договори містять інвестиційну компоненту, яка визначається як вартість викупної суми, визначеної у відповідності до умов контракту.

Суб'єкт господарювання дезагрегує зміни в коригуванні нефінансового ризику між результатом страхової діяльності та фінансовими доходами або витратами. Відповідно, частина змін в коригуванні на нефінансовий ризик, визнаний у прибутку або збитку, включаються до результату страхових послуг, а інша частина змін включається до фінансових доходів або витрат.

Для договорів страхування, що оцінюються за загальною моделлю оцінки, дохід від страхування включає:

- страхові вимоги та інші безпосередньо пов'язані витрати, які очікується на початок звітного періоду;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик;
- сума CSM, визнана за послуги, надані в періоді;
- коригування на підставі досвіду, що впливає з премій, отриманих у періоді, відмінних від тих, що стосуються майбутніх послуг;
- суми, пов'язані з аквізиційними витратами.

Витрати на страхові послуги включають:

- страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду
- зміни, пов'язані з наданням страхових послуг в минулому (тобто зміни, пов'язані з переоцінкою LIC),
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто зміни у майбутніх грошових потоках, які призводять до обтяжливості (збитків) за контрактами або сторнування цих збитків)
- амортизацію аквізиційних витрат

2.3.12 Фінансові доходи та витрати від страхової діяльності

Відповідно до МСФЗ 17 зміни балансової вартості груп контрактів, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у них, як правило, мають бути представлені як фінансові доходи або витрати від страхової діяльності.

Суб'єкт господарювання має право вибору облікової політики щодо того, чи проводити дезагрегацію фінансових доходів або витрат за період між звітом про прибутки та збитки та іншим сукупним доходом. Суб'єкт господарювання не розподіляє дохід або витрати від фінансування страхування між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом, а натомість представляє їх повністю у прибутку або збитку.

2.3.13 Перехід на МСФЗ 17

На дату першого застосування, 1 січня 2023 року, МСФЗ 17 застосовується ретроспективно. Там, де повний ретроспективний підхід не може бути здійснений, МСФЗ 17 допускає два альтернативні методи переходу, які можуть бути використані:

- Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, як найближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доступна

без надмірних витрат чи зусиль. Для досягнення мети застосування модифікованого ретроспективного підходу суб'єктові господарювання дозволено використовувати кожну модифікацію, лише в тому обсязі, в якому суб'єкт господарювання не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації для застосування ретроспективного підходу. Кожна модифікація збільшувала б різницю між модифікованим ретроспективним підходом і результатом, який був би отриманий, якби був застосований повністю ретроспективний підхід.

- Для застосування підходу на основі справедливої вартості суб'єкт господарювання визначає контрактну сервісну маржу або компонент збитків за зобов'язанням на залишок покриття на дату переходу як різницю між справедливою вартістю групи страхових контрактів на таку дату та грошовими потоками виконання, оціненими на таку дату. Підхід на основі справедливої вартості дозволяє суб'єкту господарювання визначати початкові перехідні залишки, навіть якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованої та достовірної інформації про контракти, які існують на дату переходу.

Підхід до переходу, який застосовує Страхова компанія полягає в тому, щоб використовувати підхід справедливої вартості для бізнесу, існуючого на 31 грудня 2021 року, оскільки детальний аналіз наявних даних компанії показав, що Страхова компанія не може використати необхідну та підтверджену інформацію, що доступна без надмірних витрат чи зусиль для можливості застосування повного ретроспективного підходу для таких контрактів.

Для бізнесу, що з'явився після 31 грудня 2021 року, запропонований підхід полягає у використанні повного ретроспективного підходу, оскільки Страхова компанія запровадила необхідну структуру та наявність даних для застосування цього методу.

Згідно з підходом на основі справедливої вартості, Контрактна сервісна маржа (або компонент збитку) на 1 січня 2022 року визначається як різниця між справедливою вартістю групи контрактів на цю дату та грошовими потоками виконання на цю дату. Така різниця враховує маржу прибутку, що в свою чергу, відображає вартість, яку б учасники ринку вимагали б, за взяття на себе зобов'язань з обслуговування страхових контрактів. При визначенні цієї маржі Страхова компанія враховує певні ризики, які не були відображені в грошових потоках виконання, які враховував би учасник ринку. Грошові потоки, що розглядалися при оцінці справедливої вартості, узгоджувалися з тими, що знаходяться в межах контракту.

Для всіх контрактів, оцінених за підходом на основі справедливої вартості, Страхова компанія використала обґрунтовану та достовірну інформацію, доступну станом на 1 січня 2022 року. При цьому, ставки дисконтування, використані для оцінки теперішньої вартості грошових потоків визначені станом на 1 січня 2022 року.

Розкриття впливу застосування МСФЗ 17 фінансовий стан компанії:

Актив	на 31.12.2022	вплив застосув ання МСФЗ 17	на 01.01.2023
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1 605		1 605
Основні засоби	25 123		25 123
інші фінансові інвестиції	86 736		86 736

Довгострокова дебіторська заборгованість	21 106	-14 169	6 937
Усього за розділом I	134 570	-14 169	120 401
II. Оборотні активи			
Запаси	37		37
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	251		251
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5 654		5 654
Інша поточна дебіторська заборгованість	250		250
Поточні фінансові інвестиції	9 182		9 182
Гроші та їх еквіваленти	63 430		63 430
Усього за розділом II	78 804		78 804
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	213 374	-14 169	199 205

Пасив	на 31.12.2022	вплив застосування МСФЗ 17	на 01.01.2023
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	19 385		19 385
Капітал у дооцінках	11 869		11 869
Додатковий капітал	1		1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	55 599	1 988	57 587
Усього за розділом I	86 854	1 988	88 842
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	2 480		2 480
Зобов'язання на залишок покриття		66 912	66 912
Зобов'язання за страховими виплатами		38 597	38 597
Страхові резерви : резерв довгострокових зобов'язань	71 363	-71 363	
Страхові резерви: резерв збитків або резерв належних виплат	50 303	-50 303	
Усього за розділом II	124 146	-16 157	107 989
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
товари, роботи, послуги	75		75
розрахунками з бюджетом	1 513		1 513
у тому числі з податку на прибуток	1 453		1 453
розрахунками зі страхування	73		73
розрахунками з оплати праці	253		253
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	315		315
Інші поточні зобов'язання	145		145
Усього за розділом III	2 374		2 374
Баланс	213 374	-14 169	199 205

Актив	на 31.12.2023	вплив застосування МСФЗ 17	на 31.12.2023
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1 601		1 601
Основні засоби	24 630		24 630
інші фінансові інвестиції	102 640		102 640

Довгострокова дебіторська заборгованість			
Усього за розділом I	128 871		128 871
II. Оборотні активи			
Запаси	24		24
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	33		33
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7 526		7 526
Інша поточна дебіторська заборгованість	205		205
Поточні фінансові інвестиції	3 064		3 064
Гроші та їх еквіваленти	71 870		71 870
Усього за розділом II	82 722		82 722
Баланс	211 593		211 593
Пасив	на 31.12.2023	вплив застосування МСФЗ 17	на 31.12.2023
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	19 385		19 385
Капітал у дооцінках	12 937		12 937
Додатковий капітал	1		1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	60 657	2 337	62 994
Усього за розділом I	92 980	2 337	95 317
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	2 588		2 588
Зобов'язання на залишок покриття	66 912	9 368	76 280
Зобов'язання за страховими виплатами	38 597	-2 941	35 656
Страхові резерви : резерв довгострокових зобов'язань	13 714	-13 714	
Страхові резерви: резерв збитків або резерв належних виплат	-4 950	4 950	
Усього за розділом II	116 861	-2 337	114 524
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	75		75
розрахунками з бюджетом	1 027		1 027
розрахунками зі страхування	69		69
розрахунками з оплати праці	243		243
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	256		256
Інші поточні зобов'язання	82		82
Усього за розділом III	1 752		1 752
Баланс	211 593		211 593

2.3.14 Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення

необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

Остаточні зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є однією із найбільш важливих оцінок Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових зобов'язань Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України та у відповідності до вимог МСФЗ 17.

При оцінці зобов'язань Страхова компанія здійснює оцінку майбутніх грошових потоків, застосовуючи найбільш актуальні актуарні припущення, пов'язані із невизначеністю майбутніх грошових потоків. При цьому, оцінки майбутніх грошових потоків містить в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього Страхова компанія оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів.

Страхова компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує Страхова компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Оцінка коригування на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із 99.5% рівнем довірчої ймовірності на наступний рік, що відповідає результатам застосування такого методу.

Крім того, Страхова компанія коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків. Ставки дисконту, що застосовуються до оцінок майбутніх грошових потоків, визначаються на кожну звітну дату та їх коливання можуть призводити до суттєвих коливань зобов'язань Страховика.

Страхова компанія вважає, що розмір зобов'язань розрахованих станом на кінець року є адекватним.

2.4. 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 (чи є 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).

2.4.1 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 (на відміну від МСБО 39). Визначення їх справедливої вартості є досить складний процес. При цьому, дивіденди від них все одно визнаються в прибутку або збитку, але всі інші зміни 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. Фінансові активи, які належать до інститутів спільного інвестування, обліковуються за справедливою вартістю. Якщо немає активних ринків та біржових котирувань, справедлива вартість обліковується за розрахунковою ціною – вартістю чистих активів, що надається емітентом такого цінного паперу відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

2.4.2 Боргові цінні папери

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

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

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

2.4.3 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.

2.4.4 Банківські депозити

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

2.5. Акціонерний капітал

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

2.6. Основні засоби

2.6.1 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 Компанія здійснює щорічно, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

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

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

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

2.6.2 Переоцінка

Наявні нежитлові приміщення оцінюються за справедливою вартістю на основі оцінок, що на кінець звітного року 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.

2.6.3 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.

2.6.4 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. За 2023 рік Компанія не змінювала оцінки строків корисного використання основних засобів.

2.7. Орендовані активи

Компанія орендує активи на строк не більше року, а це є операційна оренда, орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом періоду дії договорів оренди. Заохочення, отримані за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за оренду протягом періоду дії договорів оренди.

2.8. Інші активи

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

2.9. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

2.10. 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 по договорах, які не підпадають під визначення довгострокових договорів страхування життя за визначенням Податкового кодексу, за ставкою 3%. 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.

2.11. Представлення фінансової звітності

Компанія застосовує виправлений МСБО 1 «Представлення фінансової звітності», який набув чинності з 1 січня 2012 року зі змінами та доповненнями. Компанія представляє всі зміни у власному капіталі, що належать акціонерам, у складі власного капіталу на дату річної звітності.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

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

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 записях і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

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

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

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

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.

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.

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

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

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

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

Управлінським персоналом компанії на звітну дату було проведено аналіз оцінки безперервної діяльності на період, що охоплює період 3 місяці з дати цієї звітності. Управлінський персонал Компанії вважає, що припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в досяжному майбутньому є прийнятним.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. Фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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. Для ІСІ – за розрахунковою ціною – вартістю чистих активів, за даними фонду

3.1.1 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	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Інструменти капіталу (акції)	0	0	7784	9362	4395	3395	12 179	12 757

3.1.2 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2023	2022	2023
Фінансові активи				
Інструменти капіталу (акції)	12 179	12 757	12 179	12 757
Грошові кошти	63 430	71 870	63 430	71 870

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.

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації МСФЗ

4.1. Новий МСФЗ 17 «Страхові контракти», застосовний для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Страхові контракти» докорінно змінює підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі, спрямований на підвищення прозорості страхових контрактів та встановлює принципи визнання оцінки, подання та розкриття інформації за страховими договорами. Цю інформацію застосовують користувачі фінансової звітності для оцінки впливу подібних договорів на фінансовий стан, результат та грошові потоки компанії. Перехід на МСФЗ 17 відбувається ретроспективно. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 "Страхові контракти", про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

4.2. Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичних рекомендацій № 2 щодо МСФЗ «Здійснення суджень про суттєвість».

Дані поправки спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та надання допомоги користувачам фінансової звітності у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці. Виправлення торкнулися розкриття поняття «істотних» облікових політик. Замінили вимогу про розкриття суттєвої інформації про облікову політику та роз'яснили, яким чином підприємства мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі ухвалення рішень щодо розкриття облікових політик.

4.3. Зміни в МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» — «Визначення облікових оцінок».

Поправки уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця важлива, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовують перспективно. Також поправки до МСФЗ 8 описують взаємозв'язок між обліковою політикою та оцінками, зазначаючи, що підприємство визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

4.4. Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток», були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток», документ «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції». Зміни уточнюють, як підприємства повинні враховувати відкладені податки на такі операції, як оренда, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Тепер всі суб'єкти господарювання мають визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди, та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

4.5. З червня 2023 року Рада МСФЗ опублікувала Міжнародну Податкову Реформу – Типові правила другого компонента (поправки до МСФЗ (IAS) 12).

Ці зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації про податки на прибуток, що виникають внаслідок впровадження типових правил, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР). Поправки вводять тимчасове обов'язкове виключення обліку відстрочених податків, що виникають у результаті впровадження типових правил другого компонента. А також описують цільові вимоги до розкриття інформації, щоб допомогти інвесторам краще зрозуміти ризики компанії з податку на прибуток, пов'язані з реформою, особливо на момент введення та набрання чинності відповідним законодавством.

5. Рекламації у фінансовій звітності та виправлення помилок

Протягом 2023 року компанія не отримувала жодних рекламацій, виправлень у звітності за попередні періоди не було.

6. Розкриття інформації, щодо статей, наданих у фінансовій звітності

6.1. Пояснення щодо суттєвих статей балансу (звіту про фінансовий стан)

6.1.1. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

6.1.1.1. Нематеріальні активи

	2022	2023
<i>(у тис. грн.)</i>		
Балансова вартість нематеріальних активів на 01 січня	1 124	1 605
в т.ч. первісна вартість	2 150	2 874
знос	-1 026	-1269
Надходження (+)	820	566
Вибуття / списання	-96	-77
в т.ч. первісної вартості (-)	-96	-77
вибуття зносу (+)	96	77
Витрати на амортизацію (-)	-339	-570
Балансова вартість нематеріальних активів на 31 грудня	1 605	1 601
в т.ч. первісна вартість	2 874	3 363
знос	-1 269	-1 762

6.1.1.2 Переоцінка нематеріальних активів

Переоцінка нематеріальних активів не здійснювалась.

6.1.1.2 Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних її нематеріальним активам. Тестуванням при проведенні річної інвентаризації ознак зменшення корисності не виявлено.

6.1.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Всі основні засоби знаходяться за місцем реєстрації у м. Києві. На тимчасово неконтрольованих територіях та в Автономній Республіці Крим Компанія не має активів.

2023	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Всього
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2023	24 529	327	251	16	25 123
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2023	43 823	1 906	812	624	47 165
знос на 01.01.2023	-19 294	-1 579	-561	-608	-22 042
Надходження		21		28	49
Вибуття /списання		-806	-203		-1009
в т.ч. первісної вартості		-806	-203		-1009
вибуття зносу		797	203		1000
Витрати на амортизацію	-901	-145	-64	-21	-1131
Переоцінка	598				598
в т.ч. вартості	1035				1035
зносу	-437				-437
Балансова вартість основних засобів на 31.12.2023	24 226	194	187	23	24 630
в т.ч. первісна вартість на 31.12.2023	44 858	1 121	609	652	47 240
знос на 31.12.2023	-20 632	-927	-422	-629	-22 610
2022					
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2022	24 994	178	353	33	25 558
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2022	43 027	1 619	812	631	46 089
знос на 01.01.2022	-18 033	-1 441	-459	-598	-20 531
Надходження		297			297
Вибуття /списання		-10		-7	-17
в т.ч. первісної вартості		-10		-7	-17
вибуття зносу		9		5	14
Витрати на амортизацію	-889	-147	-102	-15	-1153
Переоцінка	424				424

в т.ч. вартості	796				796
зносу	-372				-372
Балансова вартість основних засобів на 31.12.2022	24 529	327	251	16	25 123
в т.ч. первісна вартість на 31.12.2022	43 823	1 906	812	624	47 165
знос на 31.12.2022	-19 294	-1 579	-561	-608	-22 042

Переоцінка основних засобів

Переоцінка нерухомого майна здійснюється один раз на рік 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, та не перевищує 10% вартості на дату переоцінки.

Забезпечення

На 31 грудня 2023 року Компанія не має основних засобів, переданих в заставу для забезпечення кредитів та позик, та обмежень щодо володіння активами.

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних її основним засобам. Тестуванням при проведенні річної інвентаризації ознак зменшення корисності не виявлено.

6.1.1.3. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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.)	2022	2023
Акції інших компаній	26 817	28 283
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-14 638	- 15 526
Усього	12 179	12 757

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

Облігації зовнішніх державних позик (страхові резерви)	7314	7 314
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	53 598	61 622

Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	13645	20 947
Усього	74 557	89 883
Разом інші фінансові інвестиції	86 736	102 640

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

(у тис. грн.)	2022	2023
Заборгованість за цінні папери	7 900	7 900
Заборгованість банків за депозитами та поточними рахунками	29 362	14 190
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-30 325	-22 090
Усього	6 937	0

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року, Компанія не переглядала свою політику щодо оцінки та обліку фінансових інвестицій.

6. 1.2. ОБОРОТНІ АКТИВИ

6.1.2.1. Інші активи

на 31 грудня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	2022	2023
Матеріали, витратні матеріали та інші активи	37	24
Передплати за матеріали та послуги	251	33
Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах та облігаціям (страхові резерви)	3 781	5 158
Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах та облігаціям (власні кошти)	1 873	2 368
Інша дебіторська заборгованість	250	205
Частка перестраховика у довгострокових страхових резервах	0	0
Усього	6 192	7 788

6.1.2.2. Поточні фінансові інвестиції

Інвестиції в боргові активи – облігації, які оцінені за амортизованою вартістю та обліковуються за першою бізнес-моделлю утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримуються аж до дати погашення. Поточні інвестиції оцінені за амортизованою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку, на 31 грудня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	2022	2023
Корпоративні облігації (страхові резерви)	0	0
Корпоративні облігації (власні кошти)	1 111	61
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	2 368	3 003
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	5703	0
Усього	9 182	3 064

6.1.2.3. 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.)	2022	2023
Поточні рахунки в гривні у банках	2 938	1 475
Поточні рахунки у валюті у банках	2 403	2 497
Грошові кошти у касі	0	0
Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання (страхові резерви)	0	0
Банківські вклади (депозити) у валюті з правом дострокового розірвання (страхові резерви)	3 084	3 383
Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання (власні кошти)	0	0
Усього	8 425	7 355

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.)	2022	2023
Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання (страхові резерви)	28 500	36 510
Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання (власні кошти)	23 505	28 005
	52 005	64 515

Враховуючи, що грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені в рейтингових банках, передбачених нормативними вимогами регуляторного органу, а терміни дії депозитних договорів не перевищують кілька місяців, управлінським персоналом Компанії прийнято рішення не нараховувати резерв очікуваних кредитних збитків за цими фінансовими інструментами.

6.1.3. Власний капітал

Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року, Компанія не переглядала свою політику щодо оцінки та обліку власного капіталу.

	2022	2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	19 385	19 385
Дооцінка (уцінка) основних засобів	26 342	26 832
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (акцій)	-14 473	-13 895
Додатковий капітал	1	1
Нерозподілений прибуток минулих років, підтверджений аудитом	55 599	55 599
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 988	7 395
Усього власний капітал	88 842	95 317

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

	2022	2023
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

Номинальна 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 2023 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.

Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року, за підсумками роботи за попередні роки дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

6.1.4. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

(у тис. грн.)	2022	2023
Відстрочені податкові зобов'язання з дооцінки ОЗ	2 480	2 588
Довгострокові кредити банків	0	0
Усього	2 480	2 588

Протягом 2022 - 2023 років Компанія не користувалась банківськими кредитами.

6.1.5 Зобов'язання зі страхування життя

довгострокові зобов'язання зі страхування життя представлені наступним чином:
Детальне розкриття сум страхових зобов'язань:

Зобов'язання	2022	2023
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями		
Зобов'язання на залишок покриття - LRC	-66 912	-76 280
Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL	-64 149	-71 093
Insurance contract liabilities - LC	-12 874	-15 937
Insurance contract liabilities - excl LC	-51 275	-55 157
Коригування на нефінансовий ризик - RA	-1 698	-904
Контрактна сервісна маржа - CSM	-1 065	-4 283
Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	-38 597	-35 656
Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL	-38 597	-35 656
Коригування на нефінансовий ризик - RA	0	0
Всього зобов'язання	-105 509	-111 936

Результати оцінки страхових контрактів, відображені у звіті про прибутки та збитки:

	2022	2023
Результат страхових послуг	(17,338.8)	4,917.3
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	10,561.6	16,258.2

Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	20,567.9	13,155.6
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою	(11,217.6)	(2,780.9)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період	487.1	958.3
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період	724.2	4,925.1
Витрати на страхові послуги, понесені за період	(27,900.4)	(11,340.9)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)	(21,330.9)	(16,586.0)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами	6,267.7	8,281.4
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами	(12,837.2)	(3,036.3)
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)	8,439.1	(9,025.2)
Вплив часової вартості грошей	(7,109.5)	(10,782.9)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(4,488.6)	(7,897.0)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	(2,620.9)	(2,885.9)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	15,548.6	1,757.7
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	12,917.0	3,116.7
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	2,631.6	(1,359.0)
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(5,175.7)	(940.3)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(5,175.7)	(940.3)
Всього	(14,075.5)	(5,048.2)

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду):

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами, п. 100 Стандарту	2023			
	Чисті зобов'язання за компонентом залишку покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	Всього
Баланс на початок періоду	(54,070.8)	(12,841.3)	(38,597.0)	(105,509.1)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(54,070.8)	(12,841.3)	(38,597.0)	(105,509.1)
Результат страхових послуг	(327.8)	(3,036.3)	8,281.4	4,917.3
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	186,720.1	-	-	186,720.1

Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	13,155.6	-	-	13,155.6
Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	1,588.3	-	-	1,588.3
Очікувані страхові витрати за період	11,567.3	-	-	11,567.3
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	(2,780.9)	-	-	(2,780.9)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	958.3	-	-	958.3
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період	4,925.1	-	-	4,925.1
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	170,461.9	-	-	170,461.9
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	(187,047.9)	(3,036.3)	8,281.4	(181,802.8)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	(16,586.0)	-	-	(16,586.0)
Страхові вимоги за період	(2,001.0)	-	-	(2,001.0)
Інші понесені витрати за період	(14,585.0)	-	-	(14,585.0)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))	-	-	8,281.4	8,281.4
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)	-	(3,036.3)	-	(3,036.3)
Нова компонента збитків, визнана в періоді	-	(3,664.3)	-	(3,664.3)
Сторнування збитків	-	3,418.7	-	3,418.7
Коригування на підставі досвіду	-	(2,790.7)	-	(2,790.7)
Амортизація аквізиційних грошових потоків	(170,461.9)	-	-	(170,461.9)
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(4,780.3)	-	(4,244.9)	(9,025.2)
Вплив часової вартості грошей	(7,897.0)	-	(2,885.9)	(10,782.9)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(7,897.0)	-	-	(7,897.0)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	(2,885.9)	(2,885.9)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	3,116.7	-	(1,359.0)	1,757.7
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	3,116.7	-	-	3,116.7
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	(1,359.0)	(1,359.0)

Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(697.4)	(59.2)	(183.8)	(940.3)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(697.4)	(59.2)	(183.8)	(940.3)
Грошові потоки за період	(466.8)	-	(912.1)	(1,378.9)
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(155,932.8)	-	-	(155,932.8)
Комісійна винагорода за страховими контрактами	125,934.5	-	-	125,934.5
Аквізиційні грошові потоки	4,440.6	-	-	4,440.6
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	14,585.0	-	-	14,585.0
Здійснені страхові виплати (без інвестиційної компоненти)	2,001.0	-	415.3	2,416.3
Здійснені страхові виплати (за інвестиційною компонентою)	8,504.9	-	(1,327.4)	7,177.5
Баланс на кінець періоду	(60,343.0)	(15,936.8)	(35,656.4)	(111,936.2)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(60,343.0)	(15,936.8)	(35,656.4)	(111,936.2)

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду):

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), п. 101 Стандарту	2023			
	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
Баланс на початок періоду	(102,746.00)	(1,698.40)	(1,064.80)	(105,509.10)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(102,746.00)	(1,698.40)	(1,064.80)	(105,509.10)
Результат страхових послуг	6,629.50	1,294.50	(3,006.70)	4,917.30
Зміни, пов'язані з поточними послугами	2,322.60	958.30	4,925.10	8,206.00
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг	-	-	4,925.10	4,925.10
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими	-	958.30	-	958.30

послугами				
Коригування на підставі досвіду	2,322.60	-	-	2,322.60
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	(4,644.00)	336.20	(7,931.80)	(12,239.70)
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	2,558.40	(2,137.30)	(421.00)	-
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	(643.60)	876.60	(233.00)	-
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	(3,664.30)	-	-	(3,664.30)
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	12,077.90	-	-	12,077.90
Коригування на підставі досвіду	(14,972.30)	1,596.90	(7,277.80)	(20,653.20)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	8,950.90	-	-	8,950.90
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(8,447.20)	(490.20)	(87.80)	(9,025.20)
Вплив часової вартості грошей	(10,349.40)	(345.70)	(87.80)	(10,782.90)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	1,902.20	(144.50)	-	1,757.70
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(807.20)	(9.50)	(123.70)	(940.30)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(807.20)	(9.50)	(123.70)	(940.30)
Грошові потоки за період	(1,378.90)	-	-	(1,378.90)
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(155,932.80)	-	-	(155,932.80)
Аквізиційні грошові потоки	4,440.60	-	-	4,440.60
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	14,585.00	-	-	14,585.00
Здійснені страхові виплати (включаючи інвестиційну компоненту)	9,593.80	-	-	9,593.80
Баланс на кінець періоду	(106,749.70)	(903.50)	(4,283.00)	(111,936.20)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(106,749.70)	(903.50)	(4,283.00)	(111,936.20)

6.1.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	2022	2023
Короткострокові кредити банків	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	75	75
Поточна заборгованість із заробітної плати та внески до фондів соціального забезпечення	326	312
Резерв забезпечення виплат відпусток	315	256
Поточна заборгованість з бюджетом	1 513	1 027
Інша кредиторська заборгованість	129	76
Усього	2 358	1 746

Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування та перестрахування

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

(у тис. грн.)	2022	2023
Кредиторська заборгованість за операціями перестрахування	0	0
Кредиторська заборгованість перед агентами	49	6
Усього	49	6

6.2. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) з застосуванням МСФЗ 17

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	2023 МСФЗ 4	2023 МСФЗ 17	2022 МСФЗ 4	2022 МСФЗ 17
1	3		4	
Чисті зароблені страхові премії	155 933	155 933	296 835	296 835
Податок 3%		-4 093		-8 364
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт,	-4 545	-156 888	-4 923	-302 546

послуг)				
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-9 593		-8 466	
Валовий:				
прибуток	141 795		283 446	
збиток		5 048		14 075
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	-13 714		-7 404	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	4 950		-6 701	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	4 950		-988	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах			-5 713	
Інші операційні доходи	1 099	1 099	3 115	3 115
Адміністративні витрати	-12 363		-11 192	
Витрати на збут	-129 403		-272 725	
Інші операційні витрати	-7 268	-12 711	-343	-7 220
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток				
збиток	14 904	16 660	11 804	18 180
Інші фінансові доходи	22 461	22 461	21 890	21 890
Інші доходи	406	406	405	405
Фінансові витрати	-791	-791	-1 795	-1 795
Інші витрати	-9	-9	-3	-3
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	7 163	5 407	8 693	2 317
збиток				
Витрати з податку на прибуток	-4 093		-8 512	-148
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	3 070	5 407	181	2 169
збиток				

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	2023 МСФЗ 4	2023 МСФЗ 17	2022 МСФЗ 4	2022 МСФЗ 17
1	3		4	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	490	490	348	348
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	578	578	255	255
Інший сукупний дохід до оподаткування	1068	1068	603	603
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом				
Інший сукупний дохід після оподаткування	1068	1068	603	603
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	4 138	6 475	784	2 772

6.2.2 ОПЕРАЦІЙНІ НЕСТРАХОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(у тис. грн.)	2022	2023
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	100
Дохід від операційної оренди активів	254	462
Дохід від операційної курсової різниці	2 771	471

Дохід від списання кредиторської заборгованості	90	66
Ітого	3 115	1 099
Витрати від нестрахової діяльності	7 368	12 711
Дохід від операційної оренди активів	7 368	12 711

6.2.3. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ДОХОДИ

	2022	2023
<i>(у тис. грн.)</i>		
Дивіденди одержані	1	0
Інші доходи від амортизації вартості облігацій	405	406
Відсотки за депозитами <i>(страхові резерви)</i>	2 743	5 442
Відсотки за депозитами <i>(власні кошти)</i>	3 444	4 816
Відсотки по облігаціях <i>(страхові резерви)</i>	12 422	8 819
Відсотки по облігаціях <i>(власні кошти)</i>	3 281	3 384
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	0	0
Отримане страхове відшкодування	0	0
Усього	22 295	22 867

6.2.4. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ВИТРАТИ

	2022	2023
<i>(у тис. грн.)</i>		
Інші витрати від амортизації вартості облігацій	1 795	791
Витрати від вибуття основних засобів	3	9
Усього	1 798	800

6.2.5. 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:

(у тис. грн.)	2022	2023
Поточний податок за ставкою 3%	8 364	4 093
Поточний податок за ставкою 18%	148	0
Донарахований податок по акту перевірки	0	0
Відстрочений податок	76	108
Усього	8 588	4 201

6.3. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про рух грошових коштів

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.

(у тис. грн.)	2022	2023
Залишок коштів на початок року	59 937	63 430
Надходження від реалізації(товарів, робіт, послуг)		555
Фінансування страхувальників для надання матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	216	28
Надходження від операційної оренди	239	474
Надходження від страхових премій	296 219	155 682
Надходження від реалізації фінансових інвестицій:		
Акції	0	0
Корпоративні облігації	0	0
Облігації внутрішніх державних позик	0	0
Надходження від отриманих відсотків	16 930	20 589
Надходження реалізації транспортних засобів	0	100
Отримане страхове відшкодування	-	0

Надходження від погашення позик	-	80
Надходження від погашення:		
Корпоративні облігації	4 225	1 050
Облігації внутрішніх державних позик	35 127	64 388
ІТОГО надходження грошових коштів	352 956	242 946
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3 930	4 824
Витрачання на оплату праці	7 883	8 013
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	2 197	2 137
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	13 269	7 171
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	7 615	9 241
Інші витрачання на збут та адміністративні	271 380	128 312
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:		
Корпоративні облігації	-	0
Облігації внутрішніх державних позик	44 251	75 032
Витрачання на надання позик	60	130
ВСЬОГО витрачання грошових коштів	350 585	234 860
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	1 122	354
Залишок коштів на кінець року	63 430	71 870

6.4. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про власний капітал.

Зареєстрований капітал та додатковий капітал сплачені повністю та протягом 2022-2023 рр не змінювалися.

<i>(у тис. грн.)</i>	2022	2023
Нарахована дооцінка основних засобів	424	598
Нараховані відстрочені податкові зобов'язання за рахунок капіталу з дооцінки	-76	-108
Нарахована уцінка фінансових інструментів (акцій)	-3 847	-1 000
Нарахована дооцінка фін. інструментів (акцій)	4 102	1 578
Списана уцінка реалізованих акцій		0
Чистий прибуток (збиток) за період	2 169	5 407
Разом зміни власного капіталу	2 772	6 475

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Управління ризиками.

З метою забезпечення ефективної системи управління і контролю ризиків в ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» та дотримання вимог законодавства управління ризиками на протязі 2023 р. здійснювалося відповідно до «Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснювало державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 лютого 2014 року № 295, Стратегії управління ризиками Банківської групи АТ «ПУМБ» та Положення про систему управління ризиками Банківської групи АТ «ПУМБ», затвердженими наказом про впровадження (приєднання) Генерального директора ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» від 09.03.2023 р. №3.

Введені принципи і процеси спрямовані на побудову, подальше використання і розвиток комплексної системи управління ризиками і капіталом Компанії для цілей забезпечення безперервного функціонування в нормальних і стресових економічних умовах, підвищення прозорості процесу управління ризиками і капіталом, а також для своєчасного виявлення і оцінки значимого/істотного ризику, планування капіталу і облік ризиків в процесі ухвалення рішень.

Управління фінансовими ризиками ретельно контролюється Наглядовою Радою та Виконавчим органом Товариства, а також відповідальною особою Банківської групи АТ «ПУМБ».

Управління ризиками здійснюється через організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» охоплює всі структурні рівні - від управлінського до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Кожен співробітник відповідає за управління ризиками в межах своїх повноважень.

В Компанії призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків (менеджер у сфері ризиків).

Менеджер у сфері ризиків відповідає за:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків, в тому числі ризиків, які впливають на досягнення поставлених цілей, та розробку й впровадження достатніх заходів, що забезпечують реагування на обставини та умови діяльності; збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за ризиками, за порушенням допустимих меж ризиків;
- розробку контрольних заходів та показників їх застосування та виконання;
- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій Виконавчому органу Товариства щодо врегулювання ризиків та повідомлення Виконавчого органу Товариства у випадку виявлення суттєвого ризику;
- інформування Наглядової ради Компанії про необхідність вжиття адекватних заходів реагування при виявленні грубих порушень чинного законодавства, фактів зловживання посадовими особами Компанії своїм службовим становищем, випадків фінансових махінацій, шахрайств;
- проведення оцінки ефективності системи управління ризиками (СУР) та періодичний перегляд документів, що регламентують управління ризиками, для ефективного виявлення та супроводу нових ризиків або ризиків, які раніше не контролювалися;

- подання на розгляд Наглядової ради Компанії пропозицій щодо підвищення ефективності системи управління ризиками;
- забезпечення взаємодії з АТ «ПУМБ» (відповідальною особою Банківської групи АТ «ПУМБ») щодо управління ризиками.

Порядок взаємодії між Генеральним директором, Наглядовою радою, АТ «ПУМБ» та менеджером у сфері ризиків:

- менеджер у сфері ризиків підзвітний Наглядовій раді, функціонально та адміністративно підпорядкований Генеральному директору (з 11.12.2023 Виконавчий орган- Правління) та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для виконання своїх функцій з управління ризиками;
- менеджер у сфері ризиків надає Виконавчому органу, Наглядовій раді та АТ «ПУМБ» періодичні управлінські звіти про ризики та основні ризикові події, а також готує інформацію на запити Генерального директора, Наглядової ради та АТ «ПУМБ».

Компанія визначила та систематизувала ризики за такою класифікацією:

1. Андерайтинговий ризик, який включає:
 - ризик збільшення рівня смертності;
 - ризик збільшення тривалості життя;
 - ризик непрацездатності та шкоди;
 - ризик збільшення витрат на ведення справи;
 - ризик зміни розміру ануїтетів;
 - ризик передчасного припинення дії договорів;
 - катастрофічний ризик.
2. Ринковий ризик, який включає:
 - ризик інвестицій в акції;
 - ризик процентної ставки;
 - валютний ризик;
 - ризик спреду;
 - майновий ризик;
 - ризик ринкової концентрації;
3. Ризик дефолту контрагента;
4. Ризик ліквідності;
5. Операційний ризик;
6. Ризик учасника фінансової групи.

Система управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління Компанії і спрямована на забезпечення стабільного розвитку Компанії.

Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

Страхові ризики

Ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та ризик невизначеності суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і оцінки зобов'язань Страхової компанії, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота настання і сума вимог є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є

випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою певного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових зобов'язань.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті.

Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро.

Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні.

Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи баланс між страховими контрактами, зобов'язання за якими визначені в національній та іноземній валютах.

Чутливість до змін дисконтних ставок

Згідно вимог МСФЗ 17, Страхова компанія повинна визначати страхові зобов'язання, враховуючи вплив вартості грошових коштів у часі. При цьому, Страхова компанія повинна визначати найбільш актуальні ставки дисконтування, що застосовуються на дату формування звітності. Відповідно, дисконтна ставка є одним із ключових параметрів, що впливає на оцінені зобов'язання. Коливання (зміна) визначених ставок дисконтування відповідно призводить до волатильності фінансових прибутків та витрат за період.

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів

7.2. Розкриття інформації з капіталу

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 дотримувала:

норматив платоспроможності та достатності капіталу - сума прийнятих активів збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та перестрахування перевищувала/перевищує сумарну величину довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, збільшену на 45000 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року сума прийнятих активів покриває суму нормативу з перевищенням на 26 161 тис. грн

Норматив диверсифікованості/ризиковості активів – сума прийнятих 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 НКДРФПУ № 850 від 07.06.2018 р.).

Норматив диверсифікованості активів у звітному періоді не менший, ніж величина страхових резервів, що розраховується за справедливою вартістю у відповідності з вимогами МСФЗ. Норматив якості активів

– сума низько ризикових та високоліквідних активів має бути не менш 40% страхових резервів. Станом на 31.12.2023 р. сума низько ризикових активів становить 83,1 %.

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 31.12.2023 року розрахункова вартість чистих активів 89 391 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 89391 тис. грн., нормативний запас платоспроможності складає – 4254 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 85137 тис. грн. Відповідно до обсягів страхової діяльності Компанія підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

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

Крім того, менеджмент компанії відповідає перед акціонерами за беззбиткову діяльність та виконання запланованого щорічним бюджетом показника росту капіталу.

Структура капіталу компанії представлена уставним капіталом на 21,3%, нерозподіленим прибутком на 64,5 %, дооцінкою активів на 14,2%.

Компанія жодного разу не використовувала позиковий капітал.

Управління капіталом страхової компанії спрямоване на виконання наступних завдань:

1. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить необхідні темпи розвитку страхового бізнеса.
2. Забезпечення умов досягнення максимальної доходності капіталу при запланованому рівні фінансового ризику.
3. Забезпечення мінімізації фінансового ризику, пов'язаного з використанням капіталу, при запланованому рівні його доходності.
4. Забезпечення достатнього рівня фінансового контролю з боку акціонерів.
5. Забезпечення своєчасного реінвестування капіталу.

7.3. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

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 Компанія, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

- має суттєвий вплив на Компанія, що звітує;

- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

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

- Компанія та Компанія, 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 Компанія є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший Компанія);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

7.3.1. 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 Компанія або стосовно якого інший Компанія 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 %

Кінцевим бенефіціарним власником юридичної особи SCM FINANCE LIMITED є громадянин України Ахметов Ренат Леонідович.

В 2022 - 2023 рр. не було змін у складі власників істотної участі.

7.3.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами

станом на 31 грудня 2023 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Необоротні активи	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за	-	14	-	-

	виданими авансами				
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		476		-
4	Довгострокова дебіторська заборгованість Резерв очікуваних кредитних ризиків		7900 -7900		
5	Фінансові інвестиції Акції Резерв очікуваних кредитних ризиків Депозити		4 841 -2 411 37 373		-

*7.3.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами
станом на 31 грудня 2023 року*

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Одержані страхові премії		0	60	51
2	Страхові виплати				-10
3	Комісійні витрати		-110 972		
4	Адміністративні та інші операційні витрати		-57	0	-2 387
5	Відсотковий дохід від розміщення депозитів		5 223		

7.4. Оцінка здатності компанії здійснювати діяльність на безперервній основі

Враховуючи події, що пов'язані з подальшими воєнними діями в Україні, скороченням ВВП у поточному році та оцінюючи можливість подальшої безперервної діяльності в досяжному майбутньому (12 місяців з дати звітності), управлінський персонал має підстави щодо невизначеності застосування принципу безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 2023 рік. Така ж невизначеність стосується всіх секторів економіки України.

Але з огляду на віру в перемогу, управління з боку державних фінансових інституцій інфляційними процесами та прогнози НБУ, Світового банку щодо подальшого економічного розвитку України, в результативність заходів, які вчасно та обґрунтовано запроваджує НБУ на фінансовому ринку України, управлінський персонал компанії прийняв рішення щодо застосування принципу подальшої безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 2023 рік.

Фінансова звітність ПрАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА - ЖИТТЯ» складена з використанням припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСФЗ.

Управлінський персонал передбачає, що Товариство планує функціонувати в майбутньому і не має наміру ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність.

Оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюватиметься виходячи із припущення, що його діяльність буде тривати далі, тобто акціонери та управлінський персонал не мають ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво скоротити свою діяльність.

На думку управлінського персоналу, данні фінансової звітності та плани на майбутнє та додатковий аналіз здатності, наведений вище, 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. Оцінюючи доречність припущення безперервної діяльності управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні наступні 12 місяців.

7.5. Події після звітної дати

Дану фінансову звітність затверджено управлінським персоналом у лютому 2024 року для подання Наглядовій раді. Компанія стверджує про відсутність подій після звітного періоду, які б потребували коригування статей фінансової звітності за 2023 рік або могли б впливати на здатність її користувачів здійснювати відповідні оцінки та приймати рішення.

Голова Правління

Людмила Беркович

Головний бухгалтер

Ірина Данилова