

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

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

Організаційно-правова форма господарювання **акціонерне товариство**

Вид економічної діяльності **страхування життя**

Середня кількість працівників<sup>1</sup>

56

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               |    |    |
|--------------------|----|----|
| 2021               | 12 | 31 |
| 24309647           |    |    |
| UA8000000000098079 |    |    |
| 230                |    |    |
| 65.11              |    |    |

|   |
|---|
| v |
|---|

### Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня** **20 21** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

| Актив                                                                   | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                       | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                             |              |                                |                               |
| Нематеріальні активи                                                    | 1000         | 814                            | 1124                          |
| первісна вартість                                                       | 1001         | 1685                           | 2150                          |
| накопичена амортизація                                                  | 1002         | 871                            | 1026                          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                       | 1005         |                                |                               |
| Основні засоби                                                          | 1010         | 24045                          | 25558                         |
| первісна вартість                                                       | 1011         | 41822                          | 46089                         |
| знос                                                                    | 1012         | 17777                          | 20531                         |
| 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         | 53149                          | 85751                         |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                | 1040         | 21634                          | 21106                         |
| Відстрочені податкові активи                                            | 1045         |                                |                               |
| Гудвіл                                                                  | 1050         |                                |                               |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                         | 1060         |                                | 1403                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах             | 1065         |                                |                               |
| Інші необоротні активи                                                  | 1090         |                                |                               |
| <b>Усього за розділом I</b>                                             | <b>1095</b>  | <b>99642</b>                   | <b>134942</b>                 |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                              |              |                                |                               |
| Запаси                                                                  | 1100         | 54                             | 80                            |
| Виробничі запаси                                                        | 1101         | 54                             | 80                            |
| 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         | 218                            | 247                           |
| з бюджетом                                                              | 1135         |                                |                               |
| у тому числі з податку на прибуток                                      | 1136         |                                |                               |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів        | 1140         | 1593                           | 695                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків    | 1145         |                                |                               |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                 | 1155         | 493                            | 213                           |
| Поточні фінансові інвестиції                                            | 1160         | 9882                           | 5023                          |
| Гроші та їх еквіваленти                                                 | 1165         | 78048                          | 59937                         |
| Готівка                                                                 | 1166         |                                |                               |
| Рахунки в банках                                                        | 1167         | 78048                          | 59937                         |
| Витрати майбутніх періодів                                              | 1170         |                                |                               |
| Частка перестраховика у страхових резервах                              | 1180         | 2642                           | 5713                          |
| у тому числі в:                                                         |              |                                |                               |
| резервах довгострокових зобов'язань                                     | 1181         | 2642                           | 5713                          |
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1182         |                                |                               |
| резервах незароблених премій                                            | 1183         |                                |                               |
| інших страхових резервах                                                | 1184         |                                |                               |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190         |                                |                               |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b>  | <b>92930</b>                   | <b>71908</b>                  |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b>  |                                |                               |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b>  | <b>192572</b>                  | <b>206850</b>                 |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                        | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                                |                               |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400         | 19385                          | 19385                         |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         |                                |                               |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         | 9469                           | 11266                         |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         | 1                              | 1                             |
| Емісійний дохід                                                                                          | 1411         |                                |                               |
| Накопичені курсові різниці                                                                               | 1412         |                                |                               |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         |                                |                               |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | 56721                          | 55418                         |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425         | ( )                            | ( )                           |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430         | ( )                            | ( )                           |
| Інші резерви                                                                                             | 1435         |                                |                               |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b>  | <b>85576</b>                   | <b>86070</b>                  |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                                |                               |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500         | 2010                           | 2404                          |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505         |                                |                               |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         |                                |                               |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         |                                |                               |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         |                                |                               |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521         |                                |                               |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525         |                                |                               |
| Благодійна допомога                                                                                      | 1526         |                                |                               |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530         | 100143                         | 113275                        |
| у тому числі:                                                                                            |              |                                |                               |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        | 1531         | 52962                          | 63959                         |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532         | 47181                          | 49316                         |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533         |                                |                               |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534         |                                |                               |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535         |                                |                               |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540         |                                |                               |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545         |                                |                               |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b>  | <b>102153</b>                  | <b>115679</b>                 |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                                |                               |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         |                                |                               |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         |                                |                               |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                                |                               |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         |                                |                               |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 91                             | 130                           |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | 3657                           | 3491                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | 3594                           | 3422                          |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | 103                            | 84                            |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | 258                            | 298                           |
| 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         | 52                             | 252                           |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         |                                |                               |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         |                                |                               |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 682                            | 846                           |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b>  | <b>4843</b>                    | <b>5101</b>                   |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b>  |                                |                               |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | <b>1800</b>  |                                |                               |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b>  | <b>192572</b>                  | <b>206850</b>                 |

Керівник

Головний бухгалтер

Олена Пантова

Ірина Данилова

Підприємств

**ПРАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 12 31

24309647

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за рік 20 21

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      | 406 460           | 431 222                                 |
| Премії підписані, валова сума                                                        | 2011      | 406 807           | 431 613                                 |
| Премії, передані у перестраховування                                                 | 2012      | 347               | 391                                     |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                       | 2013      |                   |                                         |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                           | 2014      |                   |                                         |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                         | 2050      | ( 7 564 )         | ( 6 933 )                               |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                        | 2070      | 13 453            | 7 382                                   |
| <b>Валовий:</b>                                                                      |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                             | 2090      | 385 443           | 416 907                                 |
| збиток                                                                               | 2095      | ( )               | ( )                                     |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                      | 2105      | -10 997           | -17 275                                 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                   | 2110      | 936               | 13 543                                  |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума                                          | 2111      | -2 135            | 12 260                                  |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                              | 2112      | 3 071             | 1 283                                   |
| Інші операційні доходи                                                               | 2120      | 738               | 1 667                                   |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю            | 2121      |                   |                                         |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції  | 2122      |                   |                                         |
| Адміністративні витрати                                                              | 2130      | ( 14 400 )        | ( 12 555 )                              |
| Витрати на збут                                                                      | 2150      | ( 362 432 )       | ( 393 515 )                             |
| Інші операційні витрати                                                              | 2180      | ( 2 636 )         | ( 6 196 )                               |
| у т.ч. витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю    | 2181      | 529               | 2 120                                   |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      |                   |                                         |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                              |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                             | 2190      |                   | 2 576                                   |
| збиток                                                                               | 2195      | ( 3 348 )         | ( )                                     |
| Дохід від участі в капіталі                                                          | 2200      |                   |                                         |
| Інші фінансові доходи                                                                | 2220      | 15 909            | 16 038                                  |
| Інші доходи                                                                          | 2240      | 217               | 3 563                                   |
| Дохід від благодійної допомоги                                                       | 2241      |                   |                                         |
| Фінансові витрати                                                                    | 2250      | ( 2 606 )         | ( 5 154 )                               |
| Втрати від участі в капіталі                                                         | 2255      |                   | ( )                                     |
| Інші витрати                                                                         | 2270      | ( 26 )            | ( 2 )                                   |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                            | 2275      |                   |                                         |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                                        |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                             | 2290      | 10 146            | 17 021                                  |
| збиток                                                                               | 2295      | ( )               | ( )                                     |
| Витрати з податку на прибуток                                                        | 2300      | ( 11 449 )        | ( 14 222 )                              |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                      | 2305      |                   |                                         |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                                                  |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                             | 2350      |                   | 2 799                                   |
| збиток                                                                               | 2355      | ( 1 303 )         | ( )                                     |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття                                                   | Код рядк а  | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                        | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                    | 2400        | 1797              | 1577                                    |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                | 2405        |                   | 3251                                    |
| Накопичені курсові різниці                               | 2410        |                   |                                         |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних  | 2415        |                   |                                         |
| Інший сукупний дохід                                     | 2445        |                   |                                         |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>             | <b>2450</b> | 1797              | 4828                                    |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455        |                   |                                         |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>          | <b>2460</b> | 1797              | 4828                                    |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>   | <b>2465</b> | 494               | 7 627                                   |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядк а  | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 514               | 391                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 13287             | 12 233                                  |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 2823              | 2 531                                   |
| Амортизація                      | 2515        | 1530              | 1 306                                   |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 371 375           | 399 537                                 |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | 389 529           | 415 998                                 |

## 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

\_\_\_\_\_ Олена Пантова

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Ірина Данилова

Підприємство

**ПРАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2021     | 12 | 31 |
| 24309647 |    |    |

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 21 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття                                                               | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                    | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>             |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                     |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 3000        |                   |                                         |
| Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість | 3005        | 167               | 134                                     |
| Цільового фінансування                                               | 3010        |                   |                                         |
| Надходження від операційної оренди                                   | 3040        | 605               | 589                                     |
| Надходження від страхових премій                                     | 3050        | 405 962           | 431 166                                 |
| Інші надходження                                                     | 3095        | 135               | 68                                      |
| Витрачання на оплату:                                                |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                              | 3100        | ( 6 818 )         | ( 4 667 )                               |
| Праці                                                                | 3105        | ( 10 470 )        | ( 9 512 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи                                      | 3110        | ( 2 794 )         | ( 2 492 )                               |
| Зобов'язань з податків і зборів                                      | 3115        | ( 14 780 )        | ( 17 327 )                              |
| в т.ч. Зобов'язання з податку на прибуток                            | 3116        | ( 11 622 )        | ( 14 512 )                              |
| Інші витрачання                                                      | 3190        | ( 376 500 )       | ( 404 332 )                             |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                  | <b>3195</b> | <b>-4 493</b>     | <b>-6 373</b>                           |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>          |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                          |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                | 3200        | 10 431            | 14 814                                  |
| необоротних активів                                                  | 3205        |                   |                                         |
| Надходження від отриманих:                                           |             |                   |                                         |
| відсотків                                                            | 3215        | 16 806            | 15 723                                  |
| дивідендів                                                           | 3220        | 1                 |                                         |
| Надходження від деривативів                                          | 3225        |                   |                                         |
| Надходження від погашення позик                                      | 3230        | 200               | 500                                     |
| Інші надходження                                                     | 3250        | 7 500             | 16 400                                  |
| Витрачання на придбання:                                             |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                | 3255        | ( 48 095 )        | ( 34 674 )                              |
| необоротних активів                                                  | 3260        | ( )               | ( )                                     |
| Виплати за деривативами                                              | 3270        | ( )               | ( )                                     |
| Витрачання на надання позик                                          | 3275        | ( )               | ( 780 )                                 |
| Інші платежі                                                         | 3290        | ( )               | ( )                                     |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                | <b>3295</b> | <b>-13 157</b>    | <b>11 983</b>                           |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>            |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                     |             |                   |                                         |
| Власного капіталу                                                    | 3300        |                   |                                         |
| Отримання позик                                                      | 3305        |                   |                                         |
| Інші надходження                                                     | 3340        |                   | 241                                     |
| Витрачання на:                                                       |             |                   |                                         |
| Викуп власних акцій                                                  | 3345        | ( )               |                                         |

|                                                    |             |     |     |
|----------------------------------------------------|-------------|-----|-----|
| Погашення позик                                    | 3350        |     |     |
| Сплату дивідендів                                  | 3355        | ( ) |     |
| Інші платежі                                       | 3390        | ( ) |     |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b> | <b>3395</b> |     | 241 |

|                                                     |             |         |        |
|-----------------------------------------------------|-------------|---------|--------|
| 1                                                   | 2           | 3       |        |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b> | <b>3400</b> | -17 650 | 5 851  |
| Залишок коштів на початок року                      | 3405        | 78 048  | 71 303 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів       | 3410        | -461    | 894    |
| Залишок коштів на кінець року                       | 3415        | 59 937  | 78 048 |

Керівник

\_\_\_\_\_ **Олена Пантова**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ **Ірина Данилова**

Підприємство

ПРАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 12 31

24609647

## Звіт про власний капітал

за рік 20 21

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                            | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього       |
|---------------------------------------------------|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------------|
| 1                                                 | 2         | 3                      | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10           |
| <b>Залишок на початок року</b>                    | 4000      | <b>19385</b>           | <b>9469</b>         | <b>1</b>           |                   | <b>56721</b>                                |                     |                   | <b>85576</b> |
| Коригування:<br>Зміна облікової політики          | 4005      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| Виправлення помилок                               | 4010      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| Інші зміни                                        | 4090      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>       | 4095      | <b>19385</b>           | <b>9469</b>         | <b>1</b>           |                   | <b>56721</b>                                |                     |                   | <b>85576</b> |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b> | 4100      |                        |                     |                    |                   | <b>-1303</b>                                |                     |                   | <b>-1303</b> |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>     | 4110      |                        | <b>1797</b>         |                    |                   |                                             |                     |                   | <b>1797</b>  |
| Дооцінка(уцінка) необоротних активів              | 4111      |                        | 1797                |                    |                   |                                             |                     |                   | 1797         |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів         | 4112      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| Інший сукупний дохід                              | 4116      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                         |           |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| Виплати власникам (дивіденди)                     | 4200      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу  | 4205      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| Відрахування до резервного капіталу               | 4210      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| <b>Внески учасників:</b>                          |           |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| Внески до капіталу                                | 4240      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |
| Погашення заборгованості з капіталу               | 4245      |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |              |

|                                      |      |              |              |          |   |              |   |   |              |
|--------------------------------------|------|--------------|--------------|----------|---|--------------|---|---|--------------|
| 1                                    | 2    | 3            | 4            | 5        | 6 | 7            | 8 | 9 | 10           |
| <b>Вилучення капіталу:</b>           |      |              |              |          |   |              |   |   |              |
| Викуп акцій (часток)                 | 4260 |              |              |          |   |              |   |   |              |
| Перепродаж викуплених акцій          | 4265 |              |              |          |   |              |   |   |              |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 |              |              |          |   |              |   |   |              |
| Вилучення частки в капіталі          | 4275 |              |              |          |   |              |   |   |              |
| Інші зміни в капіталі                | 4290 |              |              |          |   |              |   |   |              |
| <b>Разом змін у капіталі</b>         | 4295 |              | <b>1797</b>  |          |   | <b>-1303</b> |   |   | <b>494</b>   |
| <b>Залишок на кінець року</b>        | 4300 | <b>19385</b> | <b>11266</b> | <b>1</b> |   | <b>55418</b> |   |   | <b>86070</b> |

Керівник

\_\_\_\_\_

Олена Пантова

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Ірина Данилова

## ПРИМІТКИ

*до фінансової звітності Приватного акціонерного товариства  
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ»  
за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 (Kipr) (55,7%) та пан Сосіс О.Й. (44,3%), які мають повноваження керувати здійсненням операцій Компанії на свій розсуд та заради вигоди.

Органами управління Компанії є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;

Генеральний директор - Пантова Олена Борисівна (протокол засідання Наглядової Ради від 21.05.2014 № 4)

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

Наслідки пандемії, що почалася в 2020 році переслідували бізнес та громадян протягом 2021 року. Перше півріччя громадяни хворіли та очікували вакцину. Друге півріччя дало змогу вакцинуватись.

Локдауни починалися та завершувалися. Проте бізнес вже змінився. Прискорилися процеси діджиталізації, електронного документообігу, надання будь-якої послуги стало можливим «онлайн». Завдяки загрозам, що їх обумовила пандемія, виникло багато start up бізнесов, супроводжуючих існуючі компанії, та утворивши зовсім нові напрямки послуг.

Страхова галузь, зокрема страхування життя, як частина фінансового ринку України, не зупиняла своєї діяльності. Натомість, під час масового захворювання, важливість та необхідність страхування здоров'я та життя стало більш актуальним. Страхові компанії зі страхування життя виявилися більш стійкими в умовах пандемії та пропонували своїм клієнтам нові страхові програми, пов'язані з захворюванням на COVID-19.

З 1 липня 2020 року Національний банк України перейняв на себе функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг. Протягом 2021 року Національний банк працював над законодавчим фундаментом для формування платоспроможного, стійкого, конкурентного ринку страхування в Україні з належним захистом прав споживачів послуг страхування. З цією метою він запроваджує нову модель регулювання ринку страхування, яка враховуватиме положення директив Європейського Союзу, міжнародні принципи IAIS, світові практики, та буде реалізовуватися поступово протягом перехідного періоду, що буде визначено після проведеного ґрунтовного аналізу стану страхового ринку в Україні. Наприкінці 2021р. був прийнятий новий «Закон про страхування», більшість статей якого набувають чинності з 01.01.2024 року, але робота над імплементацією його вимог починається вже зараз.

В 2021 році набув зміни порядок ліцензування страхових компаній, надання інформації про акціонерів компаній та істотну частку їх в капіталі, почалася розбудова корпоративного управління фінансових компаній, страховиків у том числі.

Кількість страхових компаній скоротилася в минулому році на 48 ризикових компаній та 7 лайфових через такі причини: відсутність діяльності та не представлення звітів регулятору, добровільний вихід з ринку за рішенням акціонерів, виведення з ринку

регулятором через невиконання умов ліцензування та нормативів платоспроможності та достатності капітала. На кінець 2021р. на страховому ринку лишилося 142 ризикових компанії та 13 страховиків життя.

Незважаючи на скорочення кількості страхових компаній, економічні та політичні перешкоди, об'єм страхових платежів в 2021 р., зокрема страхування життя, перевищив 5,4 млрд. грн. проти 4,4 млрд.грн. в минулому році.

Страховий ринок продовжує очікувати прийняття низки законодавчих актів, що дадуть змогу втілити 2 рівень пенсійного накопичування, і лайфові страховики будуть мати змогу активно брати участь в цьому процесі. В 2021 році це питання декілька раз повертали до обговорення.

ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» чітко усвідомлює потреби ринку и виконує всі вимоги регулятора, завдяки чому щорічно збільшує свій бізнес та отримує прибутковий результат.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПрАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2021 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 12<sup>1</sup> 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 за 2021 рік.

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2021 з урахуванням вимог законодавства України.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Повний комплект фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2021 року включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 року;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- в) Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 2021 рік;
- г) Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- г) Примітки до фінансової звітності за 2021 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Фінансова звітність Компанії, згідно зі ст. 12<sup>1</sup> 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 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена керівництвом Компанії 21.02.2021 року.

Події, що почалися 24 лютого 2022 року, пов'язані з широкомасштабним військовим вторгненням в Україну регулярної армії РФ. На території фактично всієї України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнування житлових будинків та інфраструктури міст. Початок війни РФ проти України вносить значні корективи щодо намічених планів та значну невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, розвитку подій на фронтах та дій Уряду, НБУ, НКЦПФР. У розділі 7.4. викладено думку керівництва щодо подальшої безперервної діяльності.

## **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**

### *Класифікація контрактів*

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

## *Визнання та оцінка страхових контрактів*

### *Премії за договорами страхування життя*

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

### *Дострокове припинення дії договорів страхування життя*

Дія договорів страхування може бути достроково припинена Компанією у разі надання страхувальником невірних або неповних відомостей, які мають значення для оцінки ризику, а також у разі, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії за договором страхування, в якому передбачене таке розірвання, крім договорів страхування, де у випадку несплати премії передбачається редукування (зменшення) страхових сум (страхових виплат) за таким договором страхування (у такому випадку дія договору не припиняється). Також дія договорів страхування може бути достроково припинена за ініціативою страхувальника у випадках, передбачених договором страхування або чинним законодавством.

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

## **2.4. Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) за договорами страхування життя**

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

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором страхування з урахуванням темпів зростання інфляції, якщо це передбачено договором. З метою розрахунку резерву по окремому договору Компанія

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

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

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

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

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

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

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

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

- обов'язкові відрахування в математичні резерви частки інвестиційного доходу в розмірі нарахованого інвестиційного доходу за ставкою, яка застосовувалась для розрахунку страхового тарифу (гарантований інвестиційний дохід);
- норматив витрат Компанії на ведення справи, який затверджується Компанією самостійно для відповідних видів договорів у розмірі, що не перевищує 15 відсотків від отриманого інвестиційного доходу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процедура модифікації повинна відповідати таким загальним вимогам:

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

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

### **Резервний фонд опцій та гарантій**

Резервний фонд опцій та гарантій формується один раз на рік за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя та визначається як частка резерву нерозподілених бонусів в структурі інвестиційного доходу Страховика після складання річної звітності, яка відповідає інвестиційному доходу, отриманому від розміщення коштів страхових резервів за Договори страхування життя, за якими не передбачено нарахування бонусів.

Кошти Резервного фонду опцій та гарантій можуть бути направлені на виконання своїх зобов'язань щодо страхових виплат в разі:

- Падіння дохідності фінансових інструментів;
- Дестабілізація фінансових ринків;
- Неплатоспроможності або банкрутства банків, в яких були розміщені кошти страхових резервів;
- Оголошення державою форс-мажорних обставин/надзвичайного стану, що призведе до неможливості здійснення Страховиком прибуткової діяльності;
- Дефолту емітентів, цінними паперами яких володіє Страховик;
- Будь яких законодавчих змін в регулюванні діяльності Страховика, що призводять до тимчасового погіршення фінансового стану Страховика;
- Інших непередбачуваних ситуацій, пов'язаних з основною діяльністю Страховика

### **Резерв належних виплат страхових сум**

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

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

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

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

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

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

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

сплатила.

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

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

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

## **2.5. Перестраховування**

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

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

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

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

## **Частка перестраховиків у страхових резервах**

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

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

## **2.6. Аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності страхових зобов'язань**

На кожну дату звітності Компанією здійснюється аналіз збитковості страхових продуктів і адекватності математичного резерву з метою визначення того, чи є адекватними суми сформованого математичного резерву. Адекватність математичного резерву

аналізується окремо для кожного страхового продукту. Для проведення такого аналізу використовуються найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких як витрати на страхові виплати, і інвестиційний дохід від активів, що підтримують математичні резерви. У випадку виявлення дефіциту відповідні відстрочені витрати на залучення нових страхувальників та відповідні нематеріальні активи уцінюються та, якщо необхідно, створюється додатковий резерв. Дефіцит визнається у прибутку або збитку за рік.

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

## **2.7 Відстрочені аквізиційні витрати**

Сума аквізиційних витрат, понесених страховиком у момент отримання страхових премій, які визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії страхового контракту, а отже капіталізуються як окремий актив з метою систематичного зіставлення витрат та доходів. Розрахунок відстрочених аквізиційних витрат здійснювати актуарно, для всіх страхових контрактів на кінець кожного кварталу

## **2.8. Фінансові інструменти**

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

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

Розподіл активів здійснюється відповідно до двох критеріїв:

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

### **2.8.1 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.

### **2.8.2 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.

### **2.8.3 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.

### **2.8.4 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.

### **2.8.5 Знецінення фінансових інструментів**

Вимоги до знецінення (зменшення корисності) МСФЗ 9 застосовуються не для всіх фінансових інструментів, а лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки під знецінення, яке може статися у майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Очікувані кредитні збитки за

МСФЗ завжди більші нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута у повному обсязі. В усіх можливих сценаріях.

### **2.8.6 Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань**

У порівнянні з МСБО 39, МСФЗ 9 не суттєво змінює підхід до оцінки та класифікації фінансових зобов'язань. Єдиний нюанс – це облік модифікації, тобто зміни договірних умов зобов'язання. За МСБО 39 ефект таких модифікацій обліковувався шляхом коригування ефективної ставки відсотка і таким чином визнавався протягом решти строку дії зобов'язання як зменшення або збільшення відсоткових витрат. МСФЗ 9 вимагає визнавати такий ефект у прибутку або збитку одразу в момент модифікації шляхом коригування балансової вартості зобов'язання і надалі обліковувати зобов'язання за первісною ефективною ставкою.

### **2.9. Акціонерний капітал**

#### *Прості акції*

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

### **2.10. Основні засоби**

#### **2.10.1 Визначення та оцінка**

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

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

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

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

#### **2.10.2 Переоцінка**

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

Збільшення балансової вартості приміщень в результаті переоцінки відображається безпосередньо у складі резерву переоцінки в іншому сукупному прибутку, за винятком випадків, коли воно сторнує зменшення балансової вартості тих самих приміщень,

відображене у складі прибутку або збитку. У таких випадках воно відображається у складі прибутку або збитку.

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

### **2.10.3 Подальші витрати**

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

### **2.10.4 Амортизація**

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

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

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

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності. В 2020 -2021 роках Компанія не змінювала оцінки строків корисного використання основних засобів.

### **2.11. Орендовані активи**

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

Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом періоду дії договорів оренди. Заохочення, отримані за договорами

оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за оренду протягом періоду дії договорів оренди.

#### **2.12. Інші активи**

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

#### **2.13. Інші зобов'язання**

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

#### **2.14. Податок на прибуток**

Страхова компанія працює на загальній системі оподаткування за ставкою 18% і також нараховує, як складову частину податку на прибуток, податок на доходи від надходжень страхових премій 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.

#### **2.15. Представлення фінансової звітності**

Компанія застосовує виправлений МСБО 1 «Представлення фінансової звітності», який набуває чинності з 1 січня 2012 року так і протягом наступних років. В результаті Компанія має представляти 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 записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

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

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

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

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

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

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

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

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 12 місяців з дати цієї звітності.

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

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 |

#### *3.1.1 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості*

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |       | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |      | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |       | Усього |        |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------|-------|--------|--------|
|                                                                 | 2020                                                      | 2021  | 2020                                                         | 2021 | 2020                                                             | 2021  | 2020   | 2021   |
| Інструменти капіталу (акції)                                    | 3 682                                                     | 3 682 | 0                                                            | 0    | 8 242                                                            | 8 242 | 11 924 | 11 924 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

### 3.1.2 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

|                              | Балансова вартість |        | Справедлива вартість |        |
|------------------------------|--------------------|--------|----------------------|--------|
|                              | 2020               | 2021   | 2020                 | 2021   |
| Фінансові активи             |                    |        |                      |        |
| Інструменти капіталу (акції) | 11 924             | 11 924 | 11 924               | 11 924 |
| Грошові кошти                | 78 048             | 60 017 | 78 048               | 60 017 |

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

| МСФЗ та правки до них                                                        | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінзвітності за рік, що закінчився 31.12.21 | Вплив поправок                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСБО 16 «Основні засоби»                                                     | Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.                                                                                                       | 01 січня 2022 року | Дозволено               | Вплив несуттєвий. Не застосовувався                        | Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність |
| МСБО 37 «Забезпечення, передбачені та зобов'язання, непередбачені та активи» | Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). | 1 січня 2022 року  | Дозволено               | Вплив несуттєвий. Не застосовувався                        | Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність |

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                         |           |                          |                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 3<br>«Об'єднання<br>бізнесу»                               | Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.                                                                                                                                                                                                                                                   | 1 січня<br>2022<br>року | Дозволено | Не<br>застосо<br>вувався | Не застосований<br>довгостроково.<br>Керівництво та<br>управлінський персонал<br>проводять дослідження<br>щодо потенційного<br>впливу на фінансову<br>звітність |
|                                                                 | Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. |                         |           |                          |                                                                                                                                                                 |
| Щорічні<br>поправки в<br>МСФЗ (2018-<br>2020): МСФЗ<br>(IFRS) 1 | Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.                             | 1 січня<br>2022<br>року | Дозволено | Не<br>застосо<br>вувався | Не застосований<br>довгостроково.<br>Керівництво та<br>управлінський персонал<br>проводять дослідження<br>щодо потенційного<br>впливу на фінансову<br>звітність |
| Щорічні<br>поправки в<br>МСФЗ (2018-<br>2020): МСФЗ<br>(IFRS) 9 | Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.                                                                               | 1 січня<br>2022<br>року | Дозволено | Не<br>застосо<br>вувався | Не застосований<br>довгостроково.<br>Керівництво та<br>управлінський персонал<br>проводять дослідження<br>щодо потенційного<br>впливу на фінансову<br>звітність |

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |           |                   |                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 | Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1 січня 2022 року  |           | Не застосовувався | Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41  | Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41. 22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1 січня 2022 року  | Дозволено | Не застосовувався | Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності»               | <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> </ul> | 01 січня 2023 року | Дозволено | Не розглядався    | Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність |

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |           |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul> |                   |           |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| МСФЗ 17<br>Страхові контракти | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1 січня 2023 року | Дозволено | Не застосовується | Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Керівництвом розроблено проект заходів щодо:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |           |                   | - оновлення підходів до актуарних моделей, що будуть використовуватися для розрахунку резервів, грошових потоків, аквізиційних витрат та формування фінансового результату. Також у 2022 році планується внесення змін до Облікової політики з врахуванням нових регламентів оцінки договорів страхування та прив'язки нових вимог МСФЗ 17 до існуючих (або видозмінених) форм фінансової звітності та необхідних шаблонів щодо розкриття змін, передбачених МСФЗ 17, у фінансовій звітності 2022-2023 рр. |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul> |  |  |  |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|

1<sup>[1]</sup> В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2021 рік.

1<sup>[1]</sup> В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та наається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

Компанія розробляє заходи для підготовки до впровадження МСФО 17 "Страхові контракти". Відповідно до МСФЗ (IFRS) 17 Компанія повинна ідентифікувати портфелі договорів страхування, що містять договори, схильні до аналогічних ризиків і керовані спільно.

Кожен портфель випущених договорів страхування має бути поділений мінімум на три групи:

- договори, які є обтяжливими за початкового визнання (за наявності);
- договори, які з малою часткою ймовірності можуть стати обтяжливими після первісного визнання (за наявності);
- інші договори в портфелі (за наявності).

Застосування МСФО 17 вирогідно призведе до ускладнення актуарних моделей. Також для впровадження стандарту можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих

бізнес-процесів та ІТ-систем.

Стандарт містить нові вимоги до звітності, особливо щодо розкриття інформації. Укладання збиткових договорів безпосередньо відображатиметься у звіті про прибутки та збитки. Вибір методу переходу вплине на витрати компанії, необхідні для переходу, та її фінансові результати.

## 5. Рекламация у фінансовій звітності та виправлення помилок

Протягом 2021 року компанія не отримувала ні яких рекламаций, не було виправень у звітності за попередні періоди.

## 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

| <i>(у тис. грн.)</i>                                   | 2020 рік | 2021 рік |
|--------------------------------------------------------|----------|----------|
| Балансова вартість нематеріальних активів на 01 січня  | 652      | 814      |
| в т.ч. первісна вартість                               | 1403     | 1685     |
| знос                                                   | -751     | -871     |
| Надходження (+)                                        | 349      | 610      |
| Вибуття / списання                                     | -67      | -145     |
| в т.ч. первісної вартості (-)                          | -67      | -145     |
| вибуття зносу (+)                                      | 67       | 120      |
| Витрати на амортизацію (-)                             | -186     | -275     |
| Балансова вартість нематеріальних активів на 31 грудня | 814      | 1124     |
| в т.ч. первісна вартість                               | 1685     | 2150     |
| знос                                                   | -871     | -1026    |

##### 6.1.1.2 Переоцінка нематеріальних активів

Переоцінка нематеріальних активів не здійснювалась.

### 6.1.1.2 Зміни оцінок

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 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 місцям реєстрації у м. Києві. На тимчасово неконтрольованих територіях та в Автономній Республіці Крим Компанія не має ніяких активів.

|                                                   | Будинки<br>і<br>споруди | Машини та<br>обладнання | Транспортні<br>засоби | Інші ОЗ | Всього |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------|--------|
| Балансова вартість основних засобів на 01.01.2020 | 22 429                  | 330                     | 154                   | 48      | 22 961 |
| в т.ч. первісна вартість на 01.01.2020            | 35872                   | 1389                    | 590                   | 631     | 38482  |
| знос на 01.01.2020                                | -13443                  | -1059                   | -436                  | -583    | -15521 |
| Надходження                                       |                         | 194                     |                       |         | 194    |
| Вибуття /списання                                 |                         | -30                     |                       | -2      | -32    |
| в т.ч. первісної вартості                         |                         | -30                     |                       | -2      | -32    |
| вибуття зносу                                     |                         | 29                      |                       | 2       | 31     |
| Витрати на амортизацію                            | -729                    | -231                    | -58                   | -15     | -1033  |
| Переоцінка                                        | 1924                    |                         |                       |         | 1924   |
| в т.ч. вартості                                   | 3178                    |                         |                       |         | 3178   |
| зноса                                             | -1254                   |                         |                       |         | -1254  |
| Балансова вартість основних засобів на 31.12.2020 | 23 624                  | 292                     | 96                    | 33      | 24 045 |
| в т.ч. первісна вартість на 31.12.2020            | 39050                   | 1553                    | 590                   | 629     | 41822  |
| знос на 31.12.2020                                | -15426                  | -1261                   | -494                  | -596    | -17777 |
| Надходження                                       |                         | 106                     | 320                   | 15      | 441    |
| Вибуття /списання                                 |                         | -40                     | -99                   | -13     | -152   |
| в т.ч. первісної вартості                         |                         | -40                     | -99                   | -13     | -152   |
| вибуття зносу                                     |                         | 39                      | 99                    | 13      | 151    |
| Витрати на амортизацію                            | -822                    | -218                    | -63                   | -16     | -1119  |
| Переоцінка                                        | 2192                    |                         |                       |         | 192    |
| в т.ч. вартості                                   | 3977                    |                         |                       |         | 3977   |
| зноса                                             | -1785                   |                         |                       |         | -1785  |
| Балансова вартість основних засобів на 31.12.2021 | 24 994                  | 178                     | 353                   | 33      | 25 558 |
| в т.ч. первісна вартість на 31.12.2021            | 43027                   | 1619                    | 812                   | 631     | 46089  |
| знос на 31.12.2021                                | -18033                  | -1441                   | -459                  | -598    | -20531 |

*Переоцінка основних засобів*

Переоцінка нерухомого майна, здійснювалася на основі результатів оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем та підтверджена рецензією. 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 2021 року Компанія не має основних засобів, переданих в заставу для забезпечення кредитів та позик, та обмежень володіння активами.

#### *Зміни оцінок*

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 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:

| <i>(у тис. грн.)</i>                          | 2020 рік | 2021 рік |
|-----------------------------------------------|----------|----------|
| Акції інших компаній                          | 22 714   | 22 714   |
| Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків) | -10 790  | - 10 790 |
| Усього                                        | 11 924   | 11 924   |

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

|                                                         |        |        |
|---------------------------------------------------------|--------|--------|
| Облігації зовнішніх державних позик (страхові резерви)  | 0      | 5 994  |
| Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви) | 40 205 | 45 297 |
| Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)     | 1 020  | 22 536 |
| Усього                                                  | 41 225 | 73 827 |
| Разом інші фінансові інвестиції                         | 53 149 | 85 751 |

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

| <i>(у тис. грн.)</i>                                       | 2020 рік | 2021 рік |
|------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Заборгованість за цінні папери                             | 7 900    | 7 900    |
| Заборгованість банків за депозитами та поточними рахунками | 29 362   | 29 362   |
| Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)              | -15 628  | -16 156  |
| Усього                                                     | 21 634   | 21 106   |

#### *Зміни оцінок*

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 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:

| <i>(у тис. грн.)</i>                                                             | 2020 рік | 2021 рік |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Матеріали, витратні матеріали та інші активи                                     | 54       | 80       |
| Передплати за матеріали та послуги                                               | 218      | 247      |
| Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах <i>(страхові резерви)</i> | 709      | 287      |
| Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах <i>(власні кошти)</i>     | 884      | 408      |
| Інша дебіторська заборгованість                                                  | 493      | 213      |
| Частка перестраховика у довгострокових страхових резервах                        | 2642     | 5 713    |
| Усього                                                                           | 5 000    | 6 948    |

#### 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:

| <i>(у тис. грн.)</i>                                           | 2020 рік | 2021 рік |
|----------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Корпоративні облігації <i>(страхові резерви)</i>               | 2 028    | 3 022    |
| Корпоративні облігації <i>(власні кошти)</i>                   | 0        | 2 001    |
| Облігації внутрішніх державних позик <i>(страхові резерви)</i> | 2 063    | 0        |
| Облігації внутрішніх державних позик <i>(власні кошти)</i>     | 5 791    | 0        |
| Усього                                                         | 9 882    | 5 023    |

#### *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:

| <i>(у тис. грн.)</i>                                                                             | 2020 рік | 2021 рік |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Поточні рахунки в гривні у банках                                                                | 2 930    | 9 424    |
| Поточні рахунки у валюті у банках                                                                | 126      | 106      |
| Грошові кошти у касі                                                                             | 0        | 0        |
| Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання <i>(страхові резерви)</i> | 5 000    | 0        |
| Банківські вклади (депозити) у валюті з правом дострокового розірвання <i>(страхові резерви)</i> | 4 487    | 2 402    |
| Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання <i>(власні кошти)</i>     | 10 000   | 0        |
| Усього                                                                                           | 22 543   | 11 932   |

#### *Банківські депозити*

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

| <i>(у тис. грн.)</i>                                                                              | 2020 рік | 2021 рік |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання <i>(страхові резерви)</i> | 22 500   | 21 000   |
| Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання <i>(власні кошти)</i>     | 33 005   | 27 005   |
|                                                                                                   | 55 505   | 48 005   |

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

### 6.1.3. Власний капітал

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія не переглядала свою політику щодо оцінки та обліку власного капіталу.

|                                                   | 2020    | 2021    |
|---------------------------------------------------|---------|---------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал                  | 19 385  | 19 385  |
| Дооцінка (уцінка) основних засобів                | 24 197  | 25 994  |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (акцій) | -14 728 | -14 728 |
| Додатковий капітал                                | 1       | 1       |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)       | 56 721  | 55 418  |
| Усього власний капітал                            | 85 576  | 86 070  |

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

|                                              | 2020 рік   | 2021 рік   |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| Прості акції                                 |            |            |
| Кількість акцій (штук)                       | 19 384 900 | 19 384 900 |
| Номінальна вартість (тис. грн)               | 19 385     | 19 385     |
| Вартість, скоригована на інфляцію (тис. грн) | 19 385     | 19 385     |

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 2021 року найбільшими акціонерами ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» є SCM Finance Limited (Кіпр) – 55,667% зареєстрованого акціонерного капіталу та фізична особа Сосіс Олександр Йосипович - 44,333% зареєстрованого акціонерного капіталу.

У 2021 році за підсумками роботи за попередні роки дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

#### 6.1.4. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

| (у тис. грн.)                                    | 2020 рік | 2021 рік |
|--------------------------------------------------|----------|----------|
| Відстрочені податкові зобов'язання з дооцінки ОЗ | 2 010    | 2404     |
| Довгострокові кредити банків                     | 0        | 0        |
| Усього                                           | 2 010    | 2404     |

Протягом 2020 - 2021 років Компанія не користувалась банківськими кредитами.

#### 6.1.5 Резерви зі страхування життя

Зміни резерву довгострокових зобов'язань представлені наступним чином:

|                                                                      | Валова сума | Частка перестраховиків | Чиста сума<br>(з урахуванням частки перестраховиків) |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------------|
| Резерв довгострокових зобов'язань на 01 січня 2020 року              | 35 687      | -1 359                 | 34 328                                               |
| Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків у 2020 році | 12 128      | -1 283                 | 10 845                                               |
| Резервний фонд опцій та гарантій                                     | 5 147       | 0                      | 5 147                                                |
| Резерв довгострокових зобов'язань на 31 грудня 2020 року             | 52 962      | -2 642                 | 50 320                                               |
| Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків у 2021 році | 7 569       | -3 070                 | 4 499                                                |
| Збільшення (зменшення) резервний фонд опцій та гарантій у 2021 році  | 3 428       | 0                      | 8 575                                                |

|                                                          |        |        |        |
|----------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Резерв довгострокових зобов'язань на 31 грудня 2021 року | 63 959 | -5 712 | 63 394 |
|----------------------------------------------------------|--------|--------|--------|

*Зміни резерву належних виплат представлені наступним чином:*

| <i>(у тис. грн)</i>                                                  | Валова сума | Частка перестраховиків | Чиста сума<br>(з урахуванням частки перестраховиків) |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------------|
| Резерв належних виплат на 01 січня 2020 року                         | 59 441      | 0                      | 59 441                                               |
| Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків у 2020 році | -12 260     | 0                      | -12 260                                              |
| Резерв належних виплат на 31 грудня 2020                             | 47 181      | 0                      | 47 181                                               |
| Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків у 2021 році | 2 135       | 0                      | 2 135                                                |
| Резерв належних виплат на 31 грудня 2021 року                        | 49 316      | 0                      | 49 316                                               |

#### *Припущення*

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

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

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

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

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

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

#### *6.1.6. Поточні зобов'язання і забезпечення*

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

| <i>(у тис. грн.)</i>                                                                    | 2020 рік | 2021 рік |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Короткострокові кредити банків                                                          | 0        | 0        |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги                        | 91       | 130      |
| Поточна заборгованість із заробітної плати та внески до фондів соціального забезпечення | 361      | 382      |
| Резерв забезпечення виплат відпусток                                                    | 52       | 252      |
| Поточна заборгованість з бюджетом                                                       | 3 657    | 3 491    |
| Інша кредиторська заборгованість                                                        | 193      | 213      |
| Усього                                                                                  | 4 354    | 4 468    |

#### *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:

| <i>(у тис. грн.)</i>                                      | 2020 рік | 2021 рік |
|-----------------------------------------------------------|----------|----------|
| Кредиторська заборгованість за операціями перестрахування | 0        | 0        |
| Кредиторська заборгованість перед агентами                | 489      | 633      |
| Усього                                                    | 489      | 633      |

### **6.2. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)**

#### **6.2.1. СТРАХОВІ ПРЕМІЇ**

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

| (у тисячах гривень)                                               | За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника недержавного пенсійного фонду | За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку | За іншими договорами накопичувального страхування | За договорами страхування життя лише на випадок смерті | За іншими договорами страхування життя | Усього  |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------|
| Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування | 0                                                                                                                                     | 301                                                                                                                | 14 509                                            | 38 620                                                 | 378 183                                | 431 613 |
| За вирахуванням:                                                  |                                                                                                                                       |                                                                                                                    |                                                   |                                                        |                                        |         |
| Страхові премії, відступлені перестраховиками                     | 0                                                                                                                                     | -35                                                                                                                | -235                                              | -3                                                     | -1181                                  | -391    |
| Чиста сума зароблених премій на 31.12.2020                        | 0                                                                                                                                     | 266                                                                                                                | 14 274                                            | 38 617                                                 | 378 065                                | 431 222 |
| Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування | 0                                                                                                                                     | 705                                                                                                                | 31 863                                            | 52 896                                                 | 321 343                                | 406 807 |
| За вирахуванням:                                                  |                                                                                                                                       |                                                                                                                    |                                                   |                                                        |                                        |         |
| Страхові премії, відступлені перестраховиками                     | 0                                                                                                                                     | -62                                                                                                                | -237                                              | -1                                                     | -47                                    | -347    |
| Чиста сума зароблених премій на 31.12.2021                        | 0                                                                                                                                     | 643                                                                                                                | 31 626                                            | 52 895                                                 | 321 296                                | 406 460 |

#### 6.2.2. СТРАХОВІ ВИПЛАТИ

| (у тис. грн.)                                               | 2020 рік | 2021 рік |
|-------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Страхові виплати у вигляді анuitетів                        | 520      | 704      |
| Інші страхові виплати                                       | 6 682    | 12 462   |
| Сумарні страхові виплати                                    | 7202     | 13 166   |
| Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків | 0        | 0        |

|                                                               |      |        |
|---------------------------------------------------------------|------|--------|
| Сумарні страхові виплати з урахуванням частки перестраховиків | 7202 | 13 166 |
| Виплати викупних сум                                          | 180  | 287    |
| Частки викупних сум, що отримуються від перестраховиків       | 0    | 0      |

#### 6.2.3. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

| (у тис. грн.)                                   | 2020 рік | 2021 рік |
|-------------------------------------------------|----------|----------|
| Дохід від реалізації інших оборотних активів    | 0        | 114      |
| Дохід від операційної оренди активів            | 578      | 606      |
| Дохід від операційної курсової різниці          | 1076     | 18       |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості | 13       | 0        |

#### 6.2.4. ВИТРАТИ НА ЗБУТ ТА ЗАЛУЧЕННЯ НОВИХ СТРАХУВАЛЬНИКІВ

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

| (у тис. грн.)                         | 2020 рік | 2021 рік |
|---------------------------------------|----------|----------|
| Агентська винагорода посередникам     | 376 111  | 359 907  |
| Агентська винагорода за ведення справ | 15 431   | 92       |
| Комісійна винагорода персоналу        | 14       | 61       |
| Інші витрати на збут                  | 1 959    | 2 372    |
| Усього                                | 393 515  | 362 432  |

#### 6.2.5. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

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

| (у тис. грн.)       | 2020 рік | 2021 рік |
|---------------------|----------|----------|
| Виплати на персонал | 7 364    | 8 155    |
| Витрати з оренди    | 363      | 488      |

|                                                                |        |        |
|----------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Аудит, консультаційні та професійні послуги                    | 343    | 712    |
| Господарські витрати та охорона                                | 480    | 736    |
| Витрати на профілактику Covid-19                               | 14     | 1      |
| Амортизація                                                    | 1 299  | 1522   |
| Послуги зв'язку                                                | 183    | 189    |
| Утримання транспорту                                           | 520    | 569    |
| Обслуговування оргтехніки та супровід програмного забезпечення | 1 139  | 754    |
| Послуги банків                                                 | 377    | 475    |
| Платежі в професійні організації                               | 113    | 159    |
| Витрати з поточного ремонту                                    | 5      | 220    |
| Страховання майна, транспорту, тощо                            | 80     | 71     |
| Податки та збори                                               | 178    | 212    |
| Матеріальна допомога                                           | 68     | 49     |
| Витрати на рекламу                                             | 29     | 88     |
| Усього                                                         | 12 555 | 14 400 |

#### 6.2.6. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ДОХОДИ

| <i>(у тис. грн.)</i>                             | 2020 рік | 2021 рік |
|--------------------------------------------------|----------|----------|
| Дивіденди одержані                               | 0        | 1        |
| Інші доходи від амортизації вартості облігацій   | 1 331    | 185      |
| Відсотки за депозитами <i>(страхові резерви)</i> | 5 122    | 2 351    |
| Відсотки за депозитами <i>(власні кошти)</i>     | 5 086    | 3 465    |
| Відсотки по облігаціях <i>(страхові резерви)</i> | 4 396    | 7 809    |
| Відсотки по облігаціях <i>(власні кошти)</i>     | 1 434    | 2 283    |
| Дохід від реалізації фін інвестицій              | 2164     | 0        |
| Отримане страхове відшкодування                  | 68       | 32       |
| Усього                                           | 19 601   | 16 129   |

#### 6.2.7. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ВИТРАТИ

| <i>(у тис. грн.)</i> | 2020 рік | 2021 рік |
|----------------------|----------|----------|
|----------------------|----------|----------|

|                                                      |       |       |
|------------------------------------------------------|-------|-------|
| Витрати від реалізації фінансових інвестицій (акцій) | 3 925 | 0     |
| Інші витрати від амортизації вартості облігацій      | 1 229 | 2 606 |
| Витрати від вибуття основних засобів                 | 2     | 26    |
| Усього                                               | 5 156 | 2 632 |

#### 6.2.8. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Застосована ставка оподаткування доходу та прибутку компанії :

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

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

| (у тис. грн.)                           | 2020 рік | 2021 рік |
|-----------------------------------------|----------|----------|
| Поточний податок за ставкою 3%          | 12 583   | 11 362   |
| Поточний податок за ставкою 18%         | 1 639    | 0        |
| Донарахований податок по акту перевірки | 0        | 87       |
| Відстрочений податок                    | 346      | 395      |
| Усього                                  | 14 568   | 11 844   |

#### **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.)                  | 2020 рік | 2021 рік |
|--------------------------------|----------|----------|
| Залишок коштів на початок року | 71 303   | 78 048   |

|                                                                                                                                                        |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Фінансування страхувальників для надання матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності | 134            | 167            |
| Надходження від операційної оренди                                                                                                                     | 589            | 605            |
| Надходження від страхових премій                                                                                                                       | 431 166        | 405 962        |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій:                                                                                                      |                |                |
| Акції                                                                                                                                                  | 1189           | 0              |
| Корпоративні облігації                                                                                                                                 | 0              | 2000           |
| Облігації внутрішніх державних позик                                                                                                                   | 13 625         | 8 431          |
| Надходження від отриманих відсотків                                                                                                                    | 15 723         | 16 807         |
| Надходження реалізації транспортних засобів                                                                                                            | 0              | 114            |
| Отримане страхове відшкодування                                                                                                                        | 68             | 21             |
| Надходження від погашення позик                                                                                                                        | 500            | 200            |
| Надходження від погашення:                                                                                                                             |                |                |
| Довгострокової заборгов. банків-банкротів                                                                                                              | 241            | 0              |
| Облігації внутрішніх державних позик                                                                                                                   | 16 400         | 7 500          |
| <b>ІТОГО надходження грошових коштів</b>                                                                                                               | <b>479 635</b> | <b>441 807</b> |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)                                                                                                           | 4 667          | 6 818          |
| Витрачання на оплату праці                                                                                                                             | 9 512          | 10 470         |
| Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи                                                                                                   | 2 492          | 2 794          |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів                                                                                                   | 17 327         | 14 780         |
| Інші витрачання на збут та адміністративні                                                                                                             | 404 332        | 376 500        |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій:                                                                                                         |                |                |
| Корпоративні облігації                                                                                                                                 | 2 100          | 5 067          |
| Облігації внутрішніх державних позик                                                                                                                   | 32 574         | 43 028         |
| Витрачання на надання позик                                                                                                                            | 780            | 0              |
| <b>ВСЬОГО витрачання грошових коштів</b>                                                                                                               | <b>473 784</b> | <b>459 457</b> |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                                                                                          | 894            | -461           |
| <b>Залишок коштів на кінець року</b>                                                                                                                   | <b>78048</b>   | <b>59 937</b>  |

#### **6.4. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про власний капітал.**

Зареєстрований капітал та додатковий капітал сплачені повністю та протягом 2020-2021рр не змінювалися.

| (у тис. грн.)                                                                | 2020 рік | 2021 рік |
|------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Нарахована дооцінка основних засобів                                         | 1 923    | 2192     |
| Нараховані відстрочені податкові зобов'язання за рахунок капіталу з дооцінки | - 346    | -395     |
| Нарахована уцінка фінансових інструментів (акцій)                            | -500     | 0        |
| Списана уцінка реалізованих акцій                                            | 3751     | 0        |
| Чистий прибуток (збиток) за період                                           | 2799     | -1303    |
| Разом зміни власного капіталу                                                | 7 627    | 494      |

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Подібно всім іншим галузям бізнесу, Компанія піддається ризикам, що виникають у результаті використання фінансових інструментів. Подальша інформація, пов'язана саме з ризиками, що виникають у результаті використання фінансових інструментів, представлена в даній фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не спостерігалось істотних змін у схильності Компанії до ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, її цілях, політиці і шляхах керування даними ризиками або методах їх визначення в порівнянні з попередніми періодами.

З метою забезпечення ефективної діяльності Компанії та у відповідності до її стратегічних цілей в Компанії запроваджена система управління ризиками. Система управління ризиками була розроблена у відповідності до вимог Розпорядження № 295 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.02.2014 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика».

Система управління ризиками має забезпечити:

- достатній рівень платоспроможності й фінансової стійкості, безпечність, стабільність та результативність операцій;
- захист активів, запобігання втратам та помилкам;
- достовірність, повноту, об'єктивність та своєчасність складання та надання фінансової, бухгалтерської, статистичної та іншої звітності;
- дотримання вимог законодавства;
- захисту інтересів страхувальників;
- підтримку прийняття управлінських рішень;
- уникнення або мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

Управління ризиками в Компанії здійснюється через організаційну структуру. Процес управління ризиками охоплює всі її структурні рівні - від управлінського до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Кожен співробітник відповідає за управління ризиками в межах своїх повноважень.

Система управління ризиками, окрім іншого, включає наступні основні складові:

- ідентифікація, класифікація та оцінка ризиків;
- опис процедур управління ризиками;
- визначення допустимих меж ризиків;
- постійний аналіз виконання норм, що стосуються платоспроможності;
- проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань (згідно МСФЗ);

- проведення стрес-тестування згідно з вимогами Розпорядження No 484 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13.02.2014. «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів»;
- контроль за ризиками;
- методи оцінки ризиків;
- регулярна внутрішня звітність виконавчому органу Компанії та у визначених випадках – Наглядовій Раді Компанії;
- розмежування функцій у процесі управління ризиками;
- порядок взаємодії суб'єктів управління ризиками;
- та звітність;
- розробка планів реагування на ризики.

З метою запровадження системи управління ризиками в Компанії були розроблені та затверджені рішеннями Наглядової Ради Положення про стратегію управління ризиками, Методика оцінки фінансових ризиків, Положення про декларацію схильності до ризиків.

Компанія визначила та систематизувала ризики за такою класифікацією:

- 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 анuitетів,
  - ризик передчасного припинення дії договорів,
  - катастрофічний ризик;
- Ринковий ризик, який включає:
  - ризик інвестицій в акції,
  - ризик процентної ставки,
  - валютний ризик,
  - ризик спреда,
  - майновий ризик,
  - ризик ринкової концентрації;
- Ризик дефолту контрагента;
- Ризик ліквідності;
- Операційний ризик;
- Ризик учасника фінансової групи.

В Компанії призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків (Ризик менеджер). Ризик менеджер відповідає за виявлення, визначення, оцінку ризиків; розробку та актуалізацію модулів ризиків; контроль за ризиками, за порушенням допустимих меж ризиків; проведення стрес-тестування; інформування керівництва у випадку виявлення суттєвого ризику та надання рекомендацій щодо врегулювання ризиків; надання звітів Генеральному директору та Наглядовій раді щодо ризиків Компанії та дотримання встановлених і затверджених Наглядовою радою допустимих рівнів ризику, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття збитків, пов'язаних із ризиками.

Ризик-менеджер підзвітний Наглядовій раді, функціонально й адміністративно безпосередньо підпорядкований Генеральному директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для виконання своїх функцій з управління ризиками.

Служба внутрішнього аудиту здійснює постійний моніторинг та оцінку адекватності та ефективності системи управління ризиками Компанії. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

## 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 дотримано:

- норматив достатності активів - сума прийнятних 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 45 000 тис.грн. Станом на 31.12.2021 року норматив достатності виконується з перевищенням на 8 090 тис. грн.;

- норматив диверсифікованості/ризиковості активів – сума прийнятних активів, які відповідають критеріям та вимогам до диверсифікованості активів з урахуванням норм Положення «Про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікації та якості активів страховика» (Розпорядження НКРРФПУ №396 від 23.02.2016 р.). Норматив диверсифікованості активів у звітному періоді не менший, ніж величина страхових резервів, що розраховується за справедливою вартістю у відповідності з вимогами МСФЗ. Станом на 31.12.2021 року сума прийнятних активів перевищує величину страхових резервів на суму 4 736 тис. грн.

- норматив якості активів – сума низькоризикових та високоліквідних активів має бути не менш 40% страхових резервів. Станом на 31.12.2021р. сума низько ризикових активів становить 65%, що перевищує нормативне значення на 28 383 тис.грн.

Дотримано вимоги п. 55 Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов), затвердженого постановою Правління НБУ від 30.03.2021 №27, згідно з якими вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, 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 31.12.2021 року розрахункова вартість чистих активів 84 946 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 84 946 тис. грн., нормативний запас платоспроможності складає – 3 198 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 81 748 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 22,5%, нерозподіленим прибутком на 64,4%, дооцінкою активів на 13,1%.

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

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

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в пункті а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

#### 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 суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                             | %                                                                                                                                                                             |
| Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED (нерезидент), реєстраційний № HE 195527, місцезнаходження - Themistokli Dervi, 3 Julia house, P.C. 1066, Nicosia, Кіпр | 55,66667 %                                                                                                                                                                    |
| Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, паспорт серії ВК, №982007, виданий 29.01.2013, Куйбишевським РВ у м.Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій обл      | 44,33332 %                                                                                                                                                                    |

Кінцевим бенефіціарним власником є громадянин України Ахметов Ренат Леонідович. В 2021 році не було змін у складі власників істотної участі.

#### 7.3.2. ЗАЛИШКИ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

станом на кінець 31 грудня 2021 року

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

|   |                                                                                  |   |                          |   |   |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------|---|---|
| 2 | Дебіторська заборгованість за виданою авансами                                   | - | 56                       | - | - |
| 3 | Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів                                 |   | 152                      |   | - |
| 4 | Довгострокова дебіторська заборгованість                                         |   | 7900                     |   |   |
| 5 | Фінансові інвестиції<br>Акції<br>Резерв очікуваних кредитних ризиків<br>Депозити |   | 4841<br>-2 411<br>20 902 |   | - |
| 6 | Зобов'язання                                                                     | - | 655                      | - | - |

#### 7.3.4. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ за 2021 р.

| Рядок | Найменування статті                        | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Асоційовані особи | Провідний управлінський персонал |
|-------|--------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|
| 1     | Інші операційні доходи                     |                      | 378                             |                   |                                  |
| 2     | Одержані страхові премії                   |                      | 43                              | -                 | 118                              |
| 3     | Страхові виплати<br>Страхове видшкодування |                      | -1088<br>21                     |                   | -400<br>0                        |
| 4     | Комісійні витрати                          | -                    | -297 484                        | -                 |                                  |
| 5     | Адміністративні та інші операційні витрати |                      | -655                            |                   |                                  |
| 6     | Видана фінансова безповоротна допомога     |                      | -325                            |                   |                                  |
| 7     | Відсотковий дохід від розміщення депозитів |                      | 1147                            |                   |                                  |

#### 7.4. ОЦІНКА ЗДАТНОСТІ КОМПАНІЇ ЗДІЙСНЮВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ

24 лютого 2022 року Російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Початок 24.02.2022 війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Тому Компанія вважає, що Компанія зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

## 7.5 ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного

стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду та яка не вплинула на показники фінансової звітності, підготовленої Фондом станом на 31 грудня 2021 року.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, вони були переведені на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

#### Очікуваний вплив на наступний звітний період

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Компанії в майбутньому. В теперішній час Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями, підтримує достатній рівень ліквідності та виконує всі зобов'язання перед застрахованими особами та іншими контрагентами та сплачує податки.

**Генеральний директор**

**Олена Пантова**

**Головний бухгалтер**

**Ірина Данилова**