

Титульний аркуш

25.10.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 36

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

В.о. Генерального директора

(посада)

(підпис)

Л.І. Беркович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 24309647
4. Місцезнаходження: 03186, м.Київ, вул. Авіаконструктора Антонова, буд.5
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)492-84-92,
6. Адреса електронної пошти: office@aska-life.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

<https://aska-life.kiev.ua/documents/?tabs=tab2>

(URL-адреса сторінки)

25.10.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

1. Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, тому згідно "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів " розділу III глави 4 п.2.19, затвердженому рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826 не заповнює п.4 (2-3).

2. Товариство не здійснювало випуск облігацій та інших цінних паперів тому не заповнюється п. 5 (2-4)

3. Товариство не має участі в інших юридичних особах, що перевищує 5%, тому п.6 не заповнюється.

4. В Товаристві не затверджена посада корпоративного секретаря, тому п.7 не заповнюється.

5. Згідно "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів " розділу II глави 4 п.5, затвердженому рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826 Товариство, яке здійснило приватне (закрите) розміщення акцій не розкриває інформацію та не заповнює пп.8-9.

6. В Товаристві відсутнє будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, тому п.10 не заповнюється.

7. Товариство не здійснювало випуск боргових, цільових цінних паперів, іпотечних сертифікатів, конвертацію цінних паперів, заміну управителя, не має поручителів, тому пп.11-20 не заповнюються.

8. Товариство готує фінансову звітність, складену за міжнародними стандартами, тому п.21 не заповнюється.

9. Товариство не проходило аудиторської перевірки проміжної фінансової звітності, тому п.23 не заповнюється.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"

2. Дата проведення державної реєстрації

08.07.2003

3. Територія (область)

4. Статутний капітал (грн)

19384900

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

38

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.11 - Страхування життя

9. Органи управління підприємства

Вищий орган Товариства - Загальні Збори акціонерів
Склад акціонерів: Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович - 44,333321%,
Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED - 55,666668%
Юридична особа - ТОВ "СКМ ФІНАНС" - 0,000005%
Наглядний орган Товариства - Наглядова Рада
Члени Наглядової Ради: - Сосіс Олександр Йосипович, - Дугадко Ганна Олександрівна
Виконавчий орган Товариства - В.о. Генерального директора - Беркович Людмила Іллівна..

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Сосіс Олександр Йосипович		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК",
МФО 334851

2) IBAN

UA6133485100000000000026500688

3) поточний рахунок

UA6133485100000000000026500688

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк", МФО 320984

5) IBAN

UA7032098400000000265060101560

6) поточний рахунок

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхування життя	Серія АА №626391	17.03.2004	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	31.12.2100
Опис	Ліцензія безстрокова.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Член Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові
Сосіс Олександр Йосипович
- Рік народження
1955
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
38
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ЗАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" (24309647), 2034000415, В.о. Голови Правління ЗАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"
- Опис
Сосіс Олександр Йосипович - акціонер ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" - 44,333321%.

- Посада
Член Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові
Дугадко Ганна Олександрівна
- Рік народження
1971
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
30
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "СКМ"(31227326), 2595901386, Менеджер з розвитку бізнесу АТ "СКМ"(31227326).
- Опис
Представник SCM FINANCE LIMITED.

- Посада
В.о. Генерального директора
- Прізвище, ім'я, по батькові
Беркович Людмила Іллівна

3. Рік народження
1960
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"(24309647), 2214500484, Заступник Генерального директора з фінансів ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"(24309647).
7. Опис
Фінансовий директор.

1. Посада
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Данилова Ірина Леонідівна
3. Рік народження
1960
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
37
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Архітектурна компанія Генезіс"(34295298), 2220515946, Головний бухгалтер ТОВ "Архітектурна компанія Генезіс"(34295298).
7. Опис
Д/н

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0	30.09.2023	0	0	30.09.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.09.2023	0	0	30.09.2023
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.09.2023	0	0	30.09.2023
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.09.2023	0	0	30.09.2023
за векселями (усього)	X	0	X	X

за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.09.2023	0	0	30.09.2023
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.09.2023	0	X	30.09.2023
Податкові зобов'язання	X	1125	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	128919	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	130044	X	X
Опис	Д/н			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників: 38 Адреса, телефон: 03186 м.Київ, вул. Авіаконструктора Антонова, буд.5, (044)492-84-92 Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	Приватне акціонерне товариство	за ЄДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ
	"Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"		30.09.2023
			24309647

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 30.09.2023 р.
 Форма №1

Код за ДКУД			1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 605	1 267
первісна вартість	1001	2 874	2 911
накопичена амортизація	1002	(1 269)	(1 644)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	25 123	24 291
первісна вартість	1011	47 165	46 807
знос	1012	(22 042)	(22 516)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	86 736	89 509
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	21 106	14 169
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом І	1095	134 570	129 236
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	37	28
Виробничі запаси	1101	37	28
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	251	560
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	5 654	6 181
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	250	220
Поточні фінансові інвестиції	1160	9 182	5 281
Гроші та їх еквіваленти	1165	63 430	74 340
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	63 430	74 340
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом ІІ	1195	78 804	86 610
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	213 374	215 846

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
І. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	19 385	19 385
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	11 869	11 875
Додатковий капітал	1410	1	1
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	55 599	54 541
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	86 854	85 802
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	2 480	2 480
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	121 666	125 175
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	71 363	80 253
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	50 303	44 922
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	124 146	127 655
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	75	302
розрахунками з бюджетом	1620	1 513	1 125
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 453	1 055
розрахунками зі страхування	1625	73	81
розрахунками з оплати праці	1630	253	228
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	315	234
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	145	419
Усього за розділом III	1695	2 374	2 389
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	213 374	215 846

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Українська акціонерна страхова компанія
АСКА-ЖИТТЯ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

30.09.2023

24309647

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

за дев'ять місяців 2023 року

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	117 459	230 359
Премії підписані, валова сума	2011	117 459	230 359
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 160)	(3 855)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(8 376)	(6 156)
Валовий:			
прибуток	2090	105 923	220 348
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-8 890	-8 062
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	5 381	-6 449
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	5 381	-736
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	-5 713
Інші операційні доходи	2120	592	1 390
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(9 436)	(8 176)
Витрати на збут	2150	(98 909)	(214 400)
Інші операційні витрати	2180	(7 258)	(325)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	6 937	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(12 597)	(15 674)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	15 044	16 467
Інші доходи	2240	321	249
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(687)	(1 394)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(9)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 072	0
збиток	2295	(0)	(352)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 130	-6 550
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(1 058)	(6 902)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	6	239
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	6	239
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	6	239
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-1 052	-6 663

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	155	114
Витрати на оплату праці	2505	7 522	7 555
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 589	1 677
Амортизація	2515	1 289	1 109
Інші операційні витрати	2520	108 557	226 957
Разом	2550	119 112	237 412

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Українська акціонерна страхова компанія
АСКА-ЖИТТЯ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

30.09.2023

24309647

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	100	0
Повернення податків і зборів	3005	20	153
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	355	158
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	117 243	229 892
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 620)	(2 673)
Праці	3105	(5 446)	(6 097)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 584)	(1 698)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 488)	(9 928)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 528)	(7 760)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(8 078)	(5 517)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(97 795)	(214 156)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 293	-9 866
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	14 519	11 787
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	80	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	25 533	39 352
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(24 767)	(40 225)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(130)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	15 235	10 914
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	10 942	1 048
Залишок коштів на початок року	3405	63 430	59 937
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-32	852
Залишок коштів на кінець року	3415	74 340	61 837

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Українська
акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

24309647

Звіт про власний капітал

За дев'ять місяців 2023 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст ований капітал	Капітал у дооцінках	Додаткови й капітал	Резервний капітал	Нерозподіл ений прибуток (непокрити й збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	19 385	11 869	1	0	55 599	0	0	86 854
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	19 385	11 869	1	0	55 599	0	0	86 854
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-1 058	0	0	-1 058
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	6	0	0	0	0	0	6
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	6	0	0	0	0	0	6
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	6	0	0	-1 058	0	0	-1 052
Залишок на кінець року	4300	19 385	11 875	1	0	54 541	0	0	85 802

Керівник

Головний бухгалтер

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ" за 9 місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Приватне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ" (далі "Компанія") зареєстровано в Україні і є резидентом України.

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

ЄДРПОУ Компанії 24309647 .

Компанія була зареєстрована у 1996 році.

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

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

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

Фактичними контролюючими сторонами Компанії є SCM Finance Limited (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;

- Виконуюча обов'язки Генерального директора - Беркович Людмила Іллівна (протокол засідання Наглядової Ради від 17.05.2023 № 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;
- перестрахування;
- фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням;
- надання послуг (виконання робіт), безпосередньо пов'язаних із страхування перестрахуванням та фінансовою діяльністю щодо формування, розміщення страхових резервів та їх управлінням.
- інші види господарської діяльності, якщо вони не заборонені законодавством та спрямовані на досягнення мети діяльності Компанії.

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

- Основний вид діяльності за КВЕД: 65.11 - страхування життя

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

Незважаючи на війну, ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" чітко усвідомлює потреби ринку и виконує всі вимоги регулятора, завдяки чому розвиває свій бізнес.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПрАТ "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ" станом на 30 вересня 2023 року, а також результати його діяльності, рух

грошових коштів та зміни в капіталі за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Відповідно до статті 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, яким визначено склад статей фінансової звітності і у відповідних додатках затверджено форми фінансової звітності.

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

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

Відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Повний комплект фінансової звітності Компанії станом на 30.09.2023 року включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 30.09.2023 року;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2023 року;
- в) Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 9 місяців 2023 року;
- г) Звіт про власний капітал за 9 місяців 2023 року;
- г) Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2023 року, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Фінансова звітність Компанії, згідно зі ст. 121 Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі - МСФЗ). Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за 9 місяців 2023 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 офіційно оприлюдненій станом на 30 вересня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України [https://mof.gov.ua/uk/translation of __international_financial_reporting_standards_2022_updated-576](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576) . Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

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

Дана фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, була затверджена керівництвом Компанії 24.10.2023 року.

2. Розкриття положень облікової політики

2.1. Принципи облікової політики

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

- Повнота представлення.
- Безперервність.

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

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

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

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

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

2.3. Страхові контракти

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 визнаються 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 передплата.

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 анuitету, змінити періодичність виплати анuitету тощо), то для розрахунку резервів використовується варіант, за яким актуарна вартість майбутніх страхових виплат більша.

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

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

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

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

При інтерполяції резерву нетто-премій до розрахунку також включається частина нарахованої страхової нетто-премії, що відповідає проміжку часу, починаючи від звітної дати, на яку розраховується резерв, до кінця періоду, за який дана премія сплачена. У випадку, якщо строк дії договору не є цілим числом років, то для розрахунку таких резервів після дати останньої страхової річниці інтерполяція здійснюється між значенням резервів на останню річницю та датою закінчення договору страхування життя.

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

З метою врахування витрат на укладання договору може здійснюватися модифікація (зменшення) резерву нетто-премій. Модифікація резерву застосовується лише за умови сплати

страхових премій частинами протягом не менше 3 років. Модифікація резерву здійснюється шляхом зменшення розміру резерву нетто-премій на фіксований для даного договору відсоток (рівень модифікації) актуарної вартості потоку майбутніх нетто-премій.

Процедура модифікації повинна відповідати таким загальним вимогам:

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

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

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 на договора страхування життя, за якими не передбачено нарахування бонусів.

Кошти Резервного фонду опцій та гарантій можуть бути направлені на виконання своїх зобов'язань 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.

2.5. 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 анuitету. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним договором страхування життя використається 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.

2.6. Перестрахування

З 25 лютого 2022 року на час військового стану в Україні наш перестраховик-нерезидент компанія General Reinsurance AG (Німеччина) призупинила дію договору перестрахування.

Частка перестраховиків у страхових резервах

Під час військового стану обсяг страхових зобов'язань перестраховика дорівнює нулю.

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 здійснюється актуарно, для всіх страхових контрактів на кінець кожного кварталу

2.9. 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).

2.9.1 Оцінка інструментів капіталу

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

2.9.2 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.

2.9.3 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.

2.9.4 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.

2.10. Акціонерний капітал

Прості акції

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

2.11. Основні засоби

2.11.1 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 моделью 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.

2.11.2 Переоцінка

Наявні нежитлові приміщення оцінюються за справедливою вартістю на основі оцінок, що на кінець звітного року проводяться незалежними оцінювачами. Збільшення балансової вартості приміщень в результаті переоцінки відображається безпосередньо у складі резерву переоцінки в іншому сукупному прибутку, за винятком випадків, коли воно сторнує зменшення балансової вартості тих самих приміщень, відображене у складі прибутку або збитку. У таких випадках воно відображається у складі прибутку або збитку.

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

2.11.3 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.

2.11.4 Амортизація

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

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

Нерухомість 2 % на рік

Меблі 20 % на рік

Автомобілі 20 % на рік

Машини та устаткування 33 % на рік

Інші основні засоби 20 % на рік

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі

необхідності. За 9 місяців 2023 року Компанія не змінювала оцінки строків корисного використання основних засобів.

2.12. Орендовані активи

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

2.13. Інші активи

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

2.14. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

2.15. 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.

2.16. Представлення фінансової звітності

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

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

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

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операцій 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 3 місяці 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. Для ІСІ - за розрахунковою ціною - вартістю чистих активів, за даними фонду

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього

	9 міс. 2022	9 міс. 2023	9 міс. 2022	9 міс. 2023	9 міс. 2022	9 міс. 2023	9 міс. 2022	9 міс. 2023
	2022	9 міс. 2023						

Інструменти капіталу (акції) 6 929 0 0

8140 5 234 4 045 12 163

12 185

3.1.2 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Балансова вартість Справедлива вартість

9 міс. 2022 9 міс. 2023 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Фінансові активи

Інструменти капіталу (акції) 12 163

12 185

12 163

12 185

Грошові кошти 61 837 74 340 61 837 74 340

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

Відповідно до пункту 30(b) МСФЗ (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилках" необхідно розкрити інформацію про нові стандарти та правки, а також їх вплив.

4.1. Поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", Практичних рекомендацій № 2 щодо МСФЗ "Формування суджень про суттєвість" та МСФЗ (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки", опубліковані в лютому 2021 року та застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та надання допомоги користувачам фінансової звітності у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці.

4.2. Поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток", були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

4.3. Поправки до МСФЗ 17 "Договори страхування", опубліковані у грудні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування", який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 "Договори страхування" докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 "Страхові контракти", про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

4.4. Поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" в частині класифікації зобов'язань, випущені в січні 2020 та застосовні для звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2024 року.

Дані поправки пояснюють, що зобов'язання класифікуються як короткострокові та довгострокові залежно від обставин, які існують на дату. На класифікацію не впливають очікування компанії чи події після звітної дати (наприклад, отримання відмови чи порушення

угоди).

Поправка також пояснює, що мається на увазі МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", коли йдеться про "врегулювання" зобов'язання.

МСБО 1 вимагає від компаній класифікувати зобов'язання як довгострокове лише в тому разі, якщо компанія має право відстрочити погашення зобов'язання хоча би на 12 місяців після звітної дати. Однак, можливість використати дані умови залежатиме від виконання компанією ковенант після звітної дати. Щоб усунути вплив ковенант на класифікацію зобов'язань, компанії будуть розкривати окремо у Звіті про фінансовий стан довгострокові зобов'язання на які поширюються ковенанти та розкривати інформацію про ковенанти у примітках до своєї фінансової звітності.

5. Рекламації у фінансовій звітності та виправлення помилок

Протягом 9 місяців 2023 року компанія не отримувала ні яких рекламацій, не було виправлень 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

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Балансова вартість нематеріальних активів на 01 січня 1 124 1 605

в т.ч. первісна вартість 2 150 2 874

знос -1 026 -1269

Надходження (+) 713 87

Вибуття /списання -50

в т.ч. первісної вартісті (-) -50

вибуття зносу (+) 50

Витрати на амортизацію (-) -236 -424

Балансова вартість нематеріальних активів на 30 вересня 1 601 1 267

в т.ч.	первісна вартість	2 863	2 911
	знос	-1 262	-1 644

6.1.1.2 Переоцінка нематеріальних активів

Переоцінка нематеріальних активів не здійснювалась.

6.1.1.2

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних її нематеріальним активам. Тестуванням при проведенні річної інвентаризації ознак зменшення корисності не виявлено.

6.1.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

9 місяців 2023 ОЗ	Всього	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2023	24 529 327	251	16	25 123	
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2023	43 823 1 906	812	624	47 165	
знос на 01.01.2023	-19 294	-1 579	-561	-608	-22 042
Надходження	0	28	28		
Вибуття /списання	-183	-203	-386		
в т.ч. первісної вартості	-183	-203	-386		
вибуття зносу	174	203	377		
Витрати на амортизацію	-676	-10	-48	-16	-850
Переоцінка		0			
в т.ч. вартості			0		
зноса			0		
Балансова вартість основних засобів на 30.09.2023	23 852 208	203	28	24 291	

в т.ч. первісна вартість на 30.09.2023	43 823 1 723	609	652	46 807
знос на 30.09.2023	-19 971	-1 515	-406	-22 516

9 місяців 2022

Балансова вартість основних засобів на 01.01.2022	24 994 178	353	33	25 558
---	------------	-----	----	--------

в т.ч. первісна вартість на 01.01.2022	43 027 1 619	812	631	46 089
--	--------------	-----	-----	--------

знос на 01.01.2022	-18 033	-1 441	-459	-598	-20 531
--------------------	---------	--------	------	------	---------

Надходження	186	186
-------------	-----	-----

Вибуття /списання	-5	-5
-------------------	----	----

в т.ч. первісної вартості	-5	-5
---------------------------	----	----

вибуття зносу	5	5
---------------	---	---

Витрати на амортизацію	-667	-110	-86	-11	-874
------------------------	------	------	-----	-----	------

Переоцінка

в т.ч. вартості

зноса

Балансова вартість основних засобів на 30.09.2022	24 327 254	267	22	24 870
---	------------	-----	----	--------

в т.ч. первісна вартість на 30.09.2022	43 027 1 800	812	631	46 270
--	--------------	-----	-----	--------

знос на 30.09.2022	-18 700	-1 546	-545	-609	-21 400
--------------------	---------	--------	------	------	---------

Переоцінка основних засобів

Переоцінка нерухомого майна здійснюється один раз на рік на основі результатів оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняльного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об'єктів майна та відповідних ринкових даних. Загалом вартість оцінюваних приміщень порівнюється з ціною продажу подібних приміщень на ринку, та не перевищує 10% вартості на дату переоцінки.

Забезпечення

На 30 вересня 2023 року Компанія не має основних засобів, переданих в заставу для забезпечення кредитів та позик, та обмежень володіння активами.

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних їй 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 30 вересня представлені таким чином:

(		у	тис.	грн.)
9 міс. 2022	9 міс. 2023			
Акції		інших		компаній
25 961	27 061			
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)			-13 798	- 14 876
Усього				
12 163 12 185				

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)	5 935	7 314
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	53 724	59 452
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	12 768	10 558
Усього	72 427	77 324

Разом	інші	фінансові	інвестиції
84 590 89 509			

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 30 вересня представлена таким чином:

(		у	тис.	грн.)
9 міс. 2022	9 міс. 2023			

Заборгованість за цінні папери 7 900 7 900

Заборгованість банків за депозитами та поточними рахунками 29 362 14 190

Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків) -16 156 -7 921

Усього 21 106

14 169

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Компанія не переглядала свою політику щодо оцінки та обліку фінансових інвестицій.

6. 1.2. ОБОРОТНІ АКТИВИ
6.1.2.1. Інші активи

на 30 вересня представлені таким чином:

(у тис. грн.)
9 міс. 2022 9 міс. 2023

Матеріали, витратні матеріали та інші активи 45 28

Передплати за матеріали та послуги 137 560

Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах та облігаціям (страхові резерви)
3 942 4 841

Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах та облігаціям (власні кошти) 1 432
1 340

Інша дебіторська заборгованість 203 220

Частка перестраховика у довгострокових страхових резервах 0 0

Усього
5 759 6 989

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 утримаються аж до дати погашення. Поточні інвестиції оцінені за амортизованою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку, на 30 вересня представлені таким

чином:

(		у	тис.	грн.)
9 міс. 2022	9 міс. 2023			
Корпоративні	облігації		(страхові	резерви)
0	0			
Корпоративні облігації (власні кошти) 1 111 211				
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви) 2 368 3 004				
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти) 2 672 2 066				
Усього				
6 151 5281				

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 30 вересня представлені таким чином:

(		у	тис.	грн.)
9 міс. 2022	9 міс. 2023			
Поточні рахунки в гривні у банках			4 615 7 335	
Поточні рахунки у валюті у банках			2 402 2 403	
Грошові кошти у касі			0	0
Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання (страхові резерви)				
0	0			
Банківські вклади (депозити) у валюті з правом дострокового розірвання (страхові резерви)				
2 815 3 091				
Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання (власні кошти)			0	
0				
Усього				10 532 12
830				

Банківські депозити

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

(		у	тис.	грн.)
	9 міс. 2022	9 міс. 2023		

Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання (страхові резерви)	
28 500 33 505	

Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання (власні кошти)	23 505
28 005	

52 005 61 510

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

6.1.3. Власний капітал

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Компанія не переглядала свою політику щодо оцінки та обліку власного капіталу.

9 міс. 2022	9 міс. 2023
-------------	-------------

Зареєстрований (пайовий) капітал	19 385 19 385
----------------------------------	---------------

Дооцінка (уцінка) основних засобів	25 994 26 342
------------------------------------	---------------

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (акцій)	-14 489	-14 467
---	---------	---------

Додатковий капітал	1	1
--------------------	---	---

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	48516 5 4541
---	--------------

Усього власний капітал	79 407 85 802
------------------------	---------------

Зареєстрований (пайовий) капітал на 30 вересня представлені таким чином:

Прості акції	9 міс. 2022	9 міс. 2023
--------------	-------------	-------------

Кількість акцій (штук)	19 384 900	19 384 900
Номінальна вартість (тис. грн)	19 385	19 385
Вартість, скоригована на інфляцію (тис. грн)	19 385	19 385

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

На 30 вересня 2023 року найбільшими акціонерами ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" є SCM Finance Limited (Кіпр) - 55,667% зареєстрованого акціонерного капіталу та фізична особа Сосіс Олександр Йосипович - 44,333% зареєстрованого акціонерного капіталу.

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, за підсумками роботи за попередні роки дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

6.1.4. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

(		у	тис.		грн.)
9 міс. 2022	9 міс. 2023				
Відстрочені податкові зобов'язання	2 404 2 480	з	дооцінки	ОЗ	
Довгострокові кредити банків	0 0				
Усього	2 404 2 480				

Протягом 2022 - 2023 років Компанія не користувалась банківськими кредитами.

6.1.5 Резерви зі страхування життя

Зміни резерву довгострокових зобов'язань представлені наступним чином:

9 міс. 2022		9 міс. 2023			
Валова сума перестраховиків	Частка перестраховиків Чиста сума	Чиста сума	Валова сума	Частка	
Резерв довгострокових зобов'язань на 01 січня	55 384 -5 713	49 671	71 363	71 393	
Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків за квартал	9 877 8 640	8 640		4 164	5713
Резервний фонд опцій та гарантій	8 575	8 575			

Збільшення (зменшення) резервного фонду опцій та гарантій	3898	3898	250
	250		

Резерв довгострокових зобов'язань на 30 вересня	72 021 0	72 021 80 253 0	80253
---	----------	-----------------	-------

Зміни резерву належних виплат представлені наступним чином: (у тис грн)

9 міс. 2022		9 міс. 2023			
Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума	Валова	Чиста сума	сума
Частка перестраховиків	Чиста сума				
Резерв належних виплат			на 01 січня		49
316 0	49 316 50 303 0	50 303			
Збільшення (зменшення) резерву та частки перестраховиків		735 0	735	-5381	0
-5381					
Резерв належних виплат		на 30 вересня	50051 0		50051
44 922 0	44922				

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.

В зв'язку з початком бойових дій на території України компанія General Reinsurance AG 25 лютого 2022 року попередила ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" про негайне зупинення своїх зобов'язань стосовно перестрахування договорів наших страхувальників.

Базис розрахунку математичних резервів установлюється Компанією і включає: демографічні

показники тривалості життя; ймовірності настання ризиків певної хвороби та (або) нещасного випадку чи їх наслідків; річну ставку інвестиційного доходу.

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 30 вересня представлені таким чином:

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Короткострокові кредити банків 0 0

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги 23 302

Поточна заборгованість із заробітної плати та внески до фондів соціального забезпечення
340 309

Резерв	забезпечення	виплат	відпусток
212 234			

Поточна заборгованість з бюджетом 2 273 1 125

Інша	кредиторська	заборгованість
115 77		

Усього
2 963 2 047

Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування та перестрахування

Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування і перестрахування на 30 вересня представлена таким чином:

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Кредиторська заборгованість за операціями перестрахування 0 0

Кредиторська заборгованість перед агентами 49 342

Усього 49 342

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

6.2.1. СТРАХОВІ ПРЕМІЇ

Аналіз премій за напрямами страхової діяльності за роки, що закінчилися 30 вересня, 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	190	15408
10021 91840 117459			

За вирахуванням:

Страхові премії, відступлені перестраховиками	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---

Чиста сума зароблених премій на 30.09.2023	0	190	15 408	10 021 91 840 117 459
--	---	-----	--------	-----------------------

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування	0	402	12 898
898 9 726 207 333 230 359			

За вирахуванням:

Страхові премії, відступлені перестраховиками	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---

Чиста сума зароблених премій на 30.09.2022	0	402	12 898	9 726 207 333 230 359
--	---	-----	--------	-----------------------

6.2.2. СТРАХОВІ ВИПЛАТИ

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Страхові виплати у вигляді ануїтетів	71
--------------------------------------	----

168

Інші страхові виплати	5 572 5506
-----------------------	------------

Сумарні страхові виплати	5 644
--------------------------	-------

5674

Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	-67
0	
Сумарні страхові виплати з урахуванням частки перестраховиків	5 577
5674	
Виплати викупних сум	580
2702	
Частки викупних сум, що отримуються від перестраховиків	0
0	

6.2.3. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	100
Дохід від операційної оренди активів	179	343
Дохід від операційної курсової різниці	1 121	84
Дохід від списання кредиторської заборгованості	90	0
Ітого	1 390	527
Витрати на списання сумнівних та безнадійних боргів, строк позовної давності, яких сплинув	0	6 587
Втрати від операційної курсової різниці	269	117
Корпоративні та представницькі витрати	7	32
Страховий платеж - подарок страхувальникам	49	54
Благочинна допомога	0	100
Фінансова та матеріальна допомога	0	0
Ітого	325	6 890

6.2.4. ВИТРАТИ НА ЗБУТ ТА ЗАЛУЧЕННЯ НОВИХ СТРАХУВАЛЬНИКІВ

Витрати на залучення нових страхувальників за рік, що закінчився 30 вересня, представлені таким чином:

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Агентська винагорода посередникам			212 416	96
781				
Відстрочені аквізичійні витрати	421	0		
Агентська винагорода за ведення справ	34	35		
Комісійна винагорода персоналу та агентам фізособам	97	553		
Інші витрати на збут	1 432	1 540		
Усього	214 400	98 909		

6.2.5. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати за період, що закінчився 30 вересня, представлені таким чином:

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Виплати на персонал				
4 919	5 350			
Витрати з оренди				
171	218			
Аудит, консультаційні та професійні послуги	479	470		
Господарські витрати та охорона	394	450		
Амортизація	1 109	1 289		
Послуги зв'язку	114	140		
Витрати на утримання транспорту та послуги	124	228		
Обслуговування оргтехніки та супровід програмного забезпечення	287	572		

Послуги				банків
188	199			
Платежі		в	професійні	організації
144	144			
Страхування		майна,	транспорту,	тощо
16	7			
Витрати з поточного ремонту	15	109		
Податки та збори	162	177		
Матеріальна				допомога
35	79			
Витрати на рекламу	19	4		
Усього	8 176	9 436		

6.2.6. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ДОХОДИ

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Дивіденди одержані 0 0

Інші доходи від амортизації вартості облігацій 249 320

Відсотки за депозитами (страхові резерви) 1 753 3 985

Відсотки за депозитами (власні кошти) 2 346 3 785

Відсотки по облігаціях (страхові резерви) 9 657 5 469

Відсотки по облігаціях (власні кошти) 2 711 1 805

Дохід від реалізації фін інвестицій 0 0

Отримане страхове відшкодування 0 0

Усього 16 715 15 364

6.2.7. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ВИТРАТИ

(у тис. грн.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Витрати від реалізації фінансових інвестицій (акцій) 0 0

Інші витрати від амортизації вартості облігацій 1 394 687

Витрати від вибуття основних засобів 0 9

Усього
1 394 696

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.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Поточний податок за ставкою 3% 6 550 3 130

Поточний податок за ставкою 18% 0 0

Донарахований податок по акту перевірки 0 0

Відстрочений податок 0 0

Усього 6 550 3 130

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.) 9 міс. 2022 9 міс. 2023

Залишок коштів на початок року 59 937 63 430

Надходження від реалізації

Фінансування страхувальників для надання матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності 153 20

Надходження від операційної оренди 158 355

Надходження від страхових премій 229 892 117 243

Надходження від реалізації фінансових інвестицій:

Акції

Корпоративні облігації

Облігації внутрішніх державних позик

0

0

0

Надходження від отриманих відсотків 11 787 14 519

Надходження реалізації транспортних засобів	0	100
---	---	-----

Отримане страхове відшкодування-	0	
----------------------------------	---	--

Надходження від погашення позик	-	80
---------------------------------	---	----

Надходження від погашення:

Корпоративні облігації
державних

Облігації внутрішніх
позик

3 912

35 440

900

24 633

ІТОГО надходження грошових коштів	281 342	157 850
-----------------------------------	---------	---------

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	2 673	3 620
--	-------	-------

Витрачання на оплату праці	6 097	5 446
----------------------------	-------	-------

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	1 698	1 584
--	-------	-------

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	9 928	5 488
--	-------	-------

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	5 517	8 078
--	-------	-------

Інші витрачання на збут та адміністративні	214 156	97 795
--	---------	--------

Витрачання на придбання фінансових інвестицій:

Корпоративні облігації

Облігації внутрішніх державних позик

-

40 225

0

24 767

Витрачання на надання позик - 130

ВСЬОГО витрачання грошових коштів 280 294 146 908

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів

852

-32

Залишок коштів на кінець року 61 837 74 340

6.4. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про власний капітал.

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

(9 міс. 2022 9 міс. 2023 у тис. грн.)

Нарахована дооцінка основних засобів
0 0

Нараховані відстрочені податкові зобов'язання за рахунок капіталу з дооцінки 0 0

Нарахована уцінка фінансових інструментів (акцій)

Нарахована дооцінка фін. інструментів (акцій)

Списана уцінка реалізованих акцій 239

-350

356

0

Чистий прибуток (збиток) за період	-6 902	-1058
Разом зміни власного капітала	-6 663	-1052

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 № 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 ануїтетів,
ризик передчасного припинення дії договорів,
катастрофічний ризик;

" Ринковий ризик, який включає:

ризик інвестицій в акції,
ризик процентної ставки,
валютний ризик,
ризик спреду,
майновий ризик,
ризик ринкової концентрації;

" Ризик дефолту контрагента;

" Ризик ліквідності;

" Операційний ризик;

" Ризик учасника фінансової групи.

В Компанії призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків (Менеджер у сфері ризиків). Менеджер у сфері ризиків 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; підготовку звітів щодо ризиків Компанії та дотримання встановлених і затверджених Наглядовою радою допустимих рівнів ризику.

Менеджер у сфері ризиків 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 дотримувала:

норматив платоспроможності та достатності капіталу - 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 45000 тис.грн. Станом на 30.09.2023 року сума прийнятних активів покриває суму нормативу з перевищенням на 20 075 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 НКДРФПУ № 850 від 07.06.2018 р.).

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

- сума низькоризикових та високоліквідних активів має бути не менш 40% страхових резервів. Станом на 30.09.2023 р. сума низько ризикових активів становить 82.5 %.

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

Станом на 30.09.2023 року розрахункова вартість чистих активів 84 535 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 84535 тис. грн., нормативний запас платоспроможності складає - 4013 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає - 80522 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 22.6%, нерозподіленим прибутком на 63.6 %, дооцінкою активів на 13.8%.

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;

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, Kіpr 55,66667 %

Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, паспорт серії ВК, №982007, виданий 29.01.2013, Куїбишевським РВ у м.Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій обл 44,33332 %

Кінцевим бенефіціарним власником є громадянин України Ахметов Ренат Леонідович.

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

7.3.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами

станом на 30 вересня 2023 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії	під	спільним	контролем
	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал				
1	Необоротні активи	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за виданою авансами	-	14	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		98		-	-
4	Довгострокова дебіторська заборгованість		7900			
5	Фінансові інвестиції	Акції				
Резерв очікуваних кредитних ризиків						
Депозити						
	4 841					
	-2 411					
	36090	-				
6	Зобов'язання	-	0	-	-	-

7.4. Оцінка здатності компанії здійснювати діяльність на безперервній основі

Враховуючи події, що пов'язані з подальшими воєнними діями в Україні, скороченням ВВП у поточному році та оцінюючи можливість подальшої безперервної діяльності в осяжному майбутньому (12 місяців з дати звітності), управлінський персонал має підстави щодо невизначеності застосування принципу безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 9 місяців 2023 року. Така ж невизначеність стосується всіх секторів економіки України.

Але з огляду на віру в перемогу, в поступове скороченням інфляційних процесів та прогнози НБУ, Світового банку щодо подальшого економічного розвитку України, в результативність заходів, які вчасно та обгрунтовано запроваджує НБУ на фінансовому ринку України, управлінський персонал компанії прийняв рішення щодо застосування принципу подальшої безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 9 місяців 2023 року.

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

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

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

На думку управлінського персоналу, данні фінансової звітності та плани на майбутнє та додатковий аналіз здатності, наведений вище, свідчать про можливість здійснювати безперервну діяльність у найближчому майбутньому. В наслідок цього, управлінський персонал вважає, що застосування принципу безперервності діяльності є прийнятним для цілей складання цієї фінансової звітності. Оцінюючи доречність припущення безперервної діяльності управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні наступні 12 місяців.

7.5. Події після звітної дати

Дану фінансову звітність затверджено управлінським персоналом у жовтні 2023 року для подання Наглядовій раді. Компанія стверджує про відсутність подій після звітного періоду, які б потребували коригування статей фінансової звітності за 9 місяців 2023 року або могли б впливати на здатність її користувачів здійснювати відповідні оцінки та приймати рішення.

В.О.
Людмила Беркович

Генерального

директора

Головний
Ірина Данилова

бухгалтер

XV. Проміжний звіт керівництва

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

ЗА 9-ть місяців 2023 року

Приватне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ" (ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" - далі "Компанія") є приватним акціонерним товариством, яке зареєстровано в 1996 році і здійснює свою діяльність на страховому ринку України 28 років. Перша в Україні страхова компанія, що отримала ліцензію на право здійснення страхування життя. Товариство входить в десятку найбільших компаній України по страхуванню життя.

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ" є створення ринку страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та отримання прибутку.

Ми впевнені, що страхування життя - це ефективний інструмент розвитку як національної економіки в цілому, так і економіки кожної сім'ї окремо. Уклавши договір страхування життя, Ви зможете не лише захистити своє життя та здоров'я, а також життя та здоров'я Ваших рідних та близьких від непередбачуваних випадків, але й навчитися ефективно управляти Вашим бюджетом з метою примноження направлених на страхування життя засобів.

Протягом 9-ті місяців 2023 року ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" активно співпрацювала з партнерами в сфері банківського страхування за розробленими програмами страхування "Парасолька", "Страхування від нещасного випадку", "Альянс. Еліт", "Лікарняний лист".

Нові програми страхування "Нещасний випадок", "Нещасний випадок. Екстрим", "Захист водія та пасажирів", "Особистий Джавелін" розроблені для продажу партнерами, програми страхування "Додаткова пенсія" для індивідуального страхування фізичних осіб та "Інвест Лайф" - для продажу власною агентською мережею.

Також власною агентською мережею продовжено продаж страхових програм "Класична", "SmartLife", "SmartLife.Kids", "Страхування додаткової пенсії", "Подарунок до весілля", "Мій вибір", "Страхування дітей", "Парасолька", "Скарбничка заощаджень", "УПН.Пенсія".

Сьогодні в "АСКА-ЖИТТЯ" застраховано біля 70,5 тисяч жителів України.

На діяльність Компанії за 9-ть місяців 2023 року впливав фактор ризику - продовження війни з Російською федерацією. В результаті пошкодження ТЕЦ були перебої з постачання електроенергії, зв'язку та інтернету, що негативно впливало на роботу компанії. Керівництвом компанії були вжити заходи щодо організації роботи в таких умовах:

- було придбано генератор та додаткові ноутбуки,
- перевезені сервери до центру безперебійного обслуговування.

Співробітники отримали можливість працювати із дому безперебійно або в офісі із використанням генератору.

Також факторами ризику стали нестабільність валютного курсу, втрата доходів дійсних та потенційних страхувальників. Суттєво знизилися обсяги продажів, особливо через роздрібні

канали, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування. У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій та загрози фізичного знищення людей суттєво знизилась обсяги нового страхування. Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати.

Всі ці фактори ризику позначилися на основних показниках діяльності компанії за 9-ть місяців 2023 року:

Страхові платежі - 117 459 тис.грн., що у 2 рази менш ніж за 9-ть місяців 2022р.

Фінансовий результат - збиток 1058 тис.грн.

Власний капітал - 85 802 тис.грн., що на 1,2% менш ніж на початок року

Активи - 215 846 тис.грн., що на 1,2% більше ніж на початок року

Фінансові та

інші доходи - 15 365,0 тис.грн., що на 8,8% менше ніж за 9-ть місяців 2022р.

Кількість клієнтів - 70 518 чоловік

Виплати - 8 376 тис.грн., що більше ніж за 9-ть місяців 2023р. у 1,35 рази.

Основними джерелами ліквідних ресурсів компанії є:

- страхові платежі

- фінансовий дохід компанії, який вона отримує від управління коштами страхових резервів та своїми власними коштами.

Ліквідні активи компанії представлені наступними статтями:

- грошові кошти та їх еквіваленти 74 340,0 тис.грн.

- державні облігації Міністерства Фінансів України 82 394,0 тис.грн.

- корпоративними акціями та облігаціями українських емітентів з інвестиційним рейтингом 8 351,0 тис.грн.

Фінансові інвестиції значною мірою обумовлені вимогами регулюючого органу до розміщення страхових резервів, які є основними зобов'язаннями страховика. Перелік напрямків фінансового інвестування в Україні дуже обмежений. Наша компанія обирає найбільш ефективні з них, збільшуючи як інвестиційний дохід клієнтів, так і свої власні доходи. Станом на 30.09.2023р. фінансові інвестиції компанії становили 159 391 тис.грн. (73,8% активів) та мали наступну структуру:

Державні облігації України - 51,7% (82 394 тис.грн.)

Акції українських емітентів - 7,7% (12 185 тис.грн.)

Облігації підприємств українських емітентів - 0,1% (211 тис. грн.)

Депозитні вклади - 40,5% (64 601 тис.грн.)

За 9-ть місяців 2023р. фінансові інвестиції в цінні папери принесли компанії дохід в розмірі 7274 тис. грн., в депозитні вклади банків - 7770 тис.грн.

ПрАТ "АСКА-ЖИТТЯ" виконує всі встановлені законодавчі та регуляторні нормативи, що забезпечують безумовне виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, державою та партнерами.

Нижче наведене фактичне виконання компанією нормативів станом на 30.09.2023р.:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

фактично 195 119 тис. грн. / норматив 175 044 тис.грн.

Норматив ризиковості операцій

фактично 143 213 тис.грн./ норматив 125 175 тис.грн.

Норматив якості активів

фактично 102 775 тис.грн./ норматив 32 101 тис.грн.

Основними зобов'язаннями компанії є страхові резерви, розмір яких на 30.09.2023р. становить 125 175 тис.грн.

Компанія не має довгострокової кредиторської заборгованості та простроченої кредиторської заборгованості.

Компанія не має умовних зобов'язань.

Основними чинниками, що можуть вплинути на стан ліквідності компанії є загальний ризик падіння економіки та платоспроможності громадян в зв'язку з військовими діями в Україні - потенційний ризик, а також падіння вартості грошових ресурсів -діючий.

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

проведення ідентифікації ризиків на постійній основі;

оцінка ризиків (щонайменше раз на квартал);

постійний аналіз виконання норм, що стосуються платоспроможності;

проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань (згідно МСФЗ);

проведення стрес-тестування згідно з вимогами Розпорядження № 484 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13.02.2014. "Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів";

розробка планів реагування на ризики;

контроль за ризиками;

постійний моніторинг за функціонуванням системи управління ризиками.

Для оцінки вразливості до цінових ризиків Компанія застосовує стресові сценарії до певних факторів ризику: збільшення на 15% або зменшення на 20% рівня смертності для кожної вікової групи; збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії та на 25% протягом наступних років дії договорів страхування.

З метою управління ризиком ліквідності Компанія на систематичній основі здійснює оцінку дотримання нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. Станом на 30.09.2023 р. Компанія дотримується усіх нормативів регулятора. Страхові резерви Компанії повністю покриваються високоліквідними активами. Такі активи представлені державними облігаціями та коштами на депозитних рахунках у банках з інвестиційним рейтингом не нижче АА.

Компанія обирає найбільш ефективні напрямки розміщення коштів страхових резервів, підтримуючи на високому рівні інвестиційний дохід своїх клієнтів та свій власний.

Поточна ліквідність контролюється через управління платіжним календарем. Компанія не допускає затримок у виплаті страхового відшкодування клієнтам.

Допустимі рівні валютного ризику в Компанії затверджені Наглядовою радою та базуються на методології стрес-тестування. Оцінка вразливості до валютних ризиків та дотримання встановлених допустимих показників здійснюється на квартальній основі.

Відповідно до вимог регулятора з метою управління кредитним ризиком Компанія на регулярній основі контролює і оцінює ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією.

Менеджмент оцінює вплив кредитних ризиків на діяльність та фінансовий стан Компанії як низький та достатньо контрольований. Активи Компанії, що представляють страхові резерви, в більшості своїй розміщені у низько ризикові високоліквідні активи: облігації внутрішньої державної позики та депозитні рахунки в банках. Банки, де розміщені депозитні кошти, мають рейтинги інвестиційного класу за національною рейтинговою шкалою.

Компанія розміщує активи з дотриманням принципу диверсифікації вкладень відповідно до вимог регулятора, тим самим контролюючи та знижуючи ризик ринкової концентрації.

Зважаючи на слабку розвиненість фондового ринку України, Компанія цілеспрямовано

реструктуризує портфель вкладень в акції підприємств шляхом його скорочення. Станом на 30.09.2023 р. фінансові інвестиції в акції українських емітентів склали близько 5,6% від загальних активів. Компанія здійснює постійний моніторинг і переоцінку вартості акцій шляхом створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності цього фінансового інструменту з метою зниження впливу зміни вартості акцій на величину нетто-активів.

В Компанії функціонує система управління операційними ризиками, яка дозволяє контролювати ризики в поточному режимі та підтримувати вразливість до операційного ризику на прийнятному рівні.

Звіт про корпоративне управління:

Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ" 5 жовтня 2022 року було затверджено Кодекс корпоративного управління (протокол №1 річних дистанційних загальних зборів ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" від 05.10.2022р.). Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України, Статутом та Кодексом корпоративного управління Товариства. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

Права акціонерів та способів їх реалізації, встановлені статутом Приватного акціонерного товариства "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ" в межах, визначених чинним законодавством України.

В Компанії діє система корпоративного управління, яка сьогодні відповідає всім вимогам діючого Законодавства, що забезпечує достатній рівень управління ризиками, а також своєчасне реагування на законодавчі зміни.

Система корпоративного управління включає чіткий розподіл функціональної відповідальності органів управління, таких як Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Виконавчий орган. Завдяки тому, що компанія входить до складу банківської групи ПУМБ, вона завчасно, відносно страхового ринку та майбутніх вимог нового "Закону про страхування", виконує всі вимоги щодо функцій ризик-менеджмента та комплаєнс-менеджмента. Вже протягом трьох років в компанії ефективно діє "Політика управління операційним ризиком", що забезпечує цілісність підходів до управління факторами операційного ризику та превентивних заходів та багаторівневого контролю.

Також в Компанії діють "Політика управління ризиком ліквідності", "Положення про систему внутрішнього контролю", "Положення про корпоративне управління", "Кодекс корпоративного управління", "Положення про Загальні збори акціонерів", "Положення про Генерального директора", "Положення про Наглядову раду", "Положення про винагороду членів Наглядової ради".

ПрАТ "АСКА-ЖИТТЯ" не має дочірніх компаній, та не має фінансових інвестицій в асоційовані компанії.

Вищий орган Товариства - Загальні збори акціонерів

Склад акціонерів:

Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович - 44,333321 % ,

Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED - 55,666668 %

Юридична особа - ТОВ "СКМ ФІНАНС" - 0,000005%

Чергові річні Загальні збори акціонерів були проведені 24.04.2023р. дистанційно (Протокол від 28.04.2023р.)

Порядок денний Загальних зборів складався з наступних питань:

1. Звіт Генерального директора Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.
2. Звіт Наглядової Ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.
3. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
4. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік.
5. Затвердження розподілу прибутку Товариства за 2022 рік.
6. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.
7. Про попереднє надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість.

Були прийняті наступні рішення по питанням порядку денного:

1. Затвердити звіт Генерального директора Товариства за 2022 рік.
2. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік.
3. Звіт зовнішнього аудиту взяти до уваги та затвердити план заходів за результатами його розгляду.
4. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності (річну фінансову звітність) Товариства за 2022 рік.
5. Прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік, у розмірі 181 тис.грн. залишити нерозподіленим.
6. Попередньо надати згоду на вчинення Товариством протягом одного року з дня прийняття цього рішення договорів з надання послуг за предметом діяльності Товариства згідно Статуту, гранична сукупна вартість яких не перевищує 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів) грн.

При цьому обов'язковим є одержання попереднього погодження Наглядової ради Товариства за відповідними лімітами для таких угод, що встановлені Статутом Товариства.

7. Попередньо надати згоду на вчинення Товариством протягом одного року з дня прийняття цього рішення наступних правочинів із заінтересованістю (у розумінні статті 107 Закону України "Про акціонерні товариства"), що будуть укладатися з контрагентами, які є афілійованими щодо SCM FINANCE LIMITED:

- Договори банківського вкладу (депозиту) на загальну суму до 100 000 000,00 (сто мільйонів) грн.

- Агентські договори, додаткові угоди до них, та виплати за ними агентської винагороди в загальному розмірі до 400 000 000, 00 (чотириста мільйонів) грн.

Попередньо надати згоду на вчинення Товариством протягом одного року з дня прийняття цього рішення наступних правочинів із заінтересованістю (у розумінні статті 107 Закону України "Про акціонерні товариства"), що будуть укладатися з контрагентами, які є афілійованими щодо Сосіса Олександра Йосиповича:

- Договори банківського вкладу (депозиту) на загальну суму до 10 000 000,00 (десяти мільйонів) грн.

Перелік власників істотної участі

Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED (нерезидент), реєстраційний № HE 195527, місцезнаходження - Themistokli Dervi, 3 Julia house, P.C. 1066, Nicosia, Кіпр володіє 10 790 928 штук простих іменних акцій (55,66667 % від загальної кількості), власником якої є SYSTEM CAPITAL MANAGEMENT LIMITED (100%), 100% акцій якої володіє SCM HOLDING LIMITED, 99% акцій якої володіє кінцевий бенефіціар - Ахметов Рінат Леонідович.

Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, паспорт серії ВК, №982007, виданий 29.01.2013, Куйбишевським РВ у м.Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій обл., володіє 8 593 972 штук простих іменних акцій (44,33332 % від загальної кількості)

За 9-ть місяців 2023 року не було змін у складі власників істотної участі.

Акціонери здійснюють управління компанією за допомогою Наглядової ради.

Наглядова Рада Компанії складається з:

- Член Наглядової Ради - Дугадко Ганна Олександрівна (Представник акціонера SCM FINANCE LIMITED) (Кіпр, реєстраційний код 195527),

- Член Наглядової Ради - Зузак Сергій Вірославович (Представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКМ ФІНАНС") (Україна, код ЄДРПОУ 33340407),

- Член Наглядової Ради - акціонер Сосіс Олександр Йосипович.

За 9-ть місяців 2023 року відбулися зміни у складі Наглядової Ради, а саме:

- представника ТОВ "СКМ ФІНАНС" - Пастухова Андрія Олександровича було відкликано з посади (лист ТОВ "СКМ ФІНАНС" вх. № 155 від 28.02.2023 року), замість нього було призначено Членом Наглядової ради - представником ТОВ "СКМ ФІНАНС" Зузака Сергія Вірославовича строком повноважень до 05.10.2025р.

Пастухов Андрій Олександрович припинив свої повноваження 28.02.2023 року.

- представник ТОВ "СКМ ФІНАНС" - Зузак Сергій Вірославович припинив свої повноваження 15.08.2023 року (заява Зузака Сергія Вірославовича від 31.07.2023 року).

Наглядова рада є колегіальним органом Товариства, який здійснює захист прав акціонерів Товариства в період між проведенням Загальних зборів, і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Генерального директора.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам, рішення яких є для неї обов'язковими, і подає на затвердження Загальних зборів щорічний звіт про свою діяльність, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства.

Наглядова рада здійснює свою діяльність з дотриманням законодавства України, вимог Статуту, інших внутрішніх Положень та документів Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів присутніх на Загальних зборах. Кількісний склад Наглядової ради Товариства та строк їх повноважень встановлюється Загальними зборами Товариства, а в разі заміни акціонером свого представника, що був обраний членом Наглядової ради, з моменту отримання Товариством такого повідомлення від акціонера.

Членом Наглядової ради не може бути Генеральний директор.

Роботою Наглядової ради керує Голова Наглядової ради, який обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради на засіданні. Головою наглядової ради акціонерного товариства не може бути обрано члена наглядової ради, який протягом попереднього року був головою колегіального виконавчого органу (особою, яка здійснювала повноваження одноосібного виконавчого органу).

Підстави дострокового припинення повноважень складу Наглядової ради чи окремих її членів визначаються чинним законодавством,

Чергові засідання Наглядової ради скликаються щоквартально - один раз на 3 (три) місяці.

Позачергове засідання скликається в будь-який час на вимогу:

- (а) акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів;
- (б) Голови Наглядової ради;
- (в) члена Наглядової ради;
- (г) Генерального директора;

Письмова вимога, що подається ініціатором позачергового засідання Наглядової ради, має

містити порядок денний засідання.

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

Рішення на засіданнях Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. При рівності голосів голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Наглядова рада призначає секретаря Наглядової ради.

З ініціативи Голови Наглядової ради внаслідок особливих причин, що вимагають оперативності в ухваленні рішення, рішення Наглядової ради можуть бути прийняті методом опитування.

Протоколи засідань (голосування методом опитування) оформляються протягом п'яти днів після проведення засідання секретарем Наглядової ради. Протокол підписується Головою та секретарем Наглядової ради.

Протоколи знаходяться на зберіганні у секретаря Наглядової ради. Копії протоколів засідань (голосування методом опитування) повинні бути надані секретарем на вимогу будь-якого члена Наглядової ради протягом 3 (трьох) робочих днів.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законом, Статутом та "Положенням про Наглядову раду", а також переданих для вирішення Наглядовою радою Загальними зборами.

Всі визначені цим пунктом повноваження належать до виключної компетенції Наглядової ради та не можуть вирішуватись іншими органами, крім Загальних зборів.

Протягом 9-ті місяців 2023 року Наглядовою радою проведено 10 засідань

На засіданнях Наглядової ради обговорювалися та приймалися наступні рішення:

" Прийняття рішення про дистанційне проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства та визначення дати їх проведення. Визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства та дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у них.

" Затвердження проекту порядку денного та визначення взаємозв'язок між питаннями, включеними до проекту порядку денного.

" Призначення реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів, представників акціонерів для участі у річних загальних зборах акціонерів Товариства.

" Призначення лічильної комісії для підрахунку голосів з питань порядку денного річних загальних зборів акціонерів Товариства.

" Затвердження повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів

Товариства та визначення порядку повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства.

" Визначення посадової особи, відповідальної за ознайомлення акціонерів з документами.

" Призначення осіб, уповноважених взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні річних загальних зборів акціонерів Товариства.

" Обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів Товариства.

" Розгляд результатів діяльності Товариства за 2022 рік.

" План впровадження стандарту МСФО 17.

" Попереднє схвалення річного звіту Товариства за 2022 рік.

" Про надання дозволу Генеральному директору Товариства на виконання Товариством своїх зобов'язань із виплати викупної суми.

" Інше.

" Затвердження порядку денного річних дистанційних загальних зборів акціонерів та визначення взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного.

" Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних дистанційних загальних зборів акціонерів.

" Про припинення повноважень Генерального директора Товариства.

" Про виконуючого обов'язки Генерального директора Товариства.

" Про укладення трудового контракту із виконуючим обов'язки Генерального директора Товариства.

" Про призначення розпорядника рахунку у цінних паперах, відкритому у депозитарній установі - ПАТ "НДУ".

" Про призначення розпорядників рахунком у цінних паперах Товариства та затвердження обсягу їх повноважень.

" Звіт про підсумки діяльності Товариства за I півріччя 2023 року та прогноз результатів діяльності Товариства за 9 місяців 2023 року;

" Затвердження Бізнес-плану діяльності Товариства на 2024-2026 роки;

" Звіт про ризики станом на 30.06.2023 року;

" Інше.

" Прийняття рішення щодо виконання функцій аудиторського комітету Наглядовою Радою Товариства.

" Затвердження Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності.

" Затвердження Конкурсної документації на відбір на конкурсних засадах суб'єктів аудиторської діяльності для проведення аудиту фінансової звітності ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" за 2023, 2024, 2025 роки.

Комітети Наглядовою Радою не утворювались.

Виконавчий орган Компанії:

Виконуючий обов'язки Генерального директора - Беркович Людмила Іллівна.

Діяльність Генерального директора регулюється розділом 17 статуту Товариства.

Генеральний директор підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді та організує виконання їх рішень.

Генеральний директор вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, вирішення яких відноситься до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Дії, які потребують попереднього одержання дозволу Наглядової ради, Генеральний директор вчиняє лише після одержання такого дозволу в порядку, передбаченому цим Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Генеральний директор Товариства вправі без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти його інтереси у відносинах з підприємствами, організаціями, державними і громадськими органами й організаціями, іншими юридичними та фізичними особами, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.

Права та обов'язки Генерального директора визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Генерального директора ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ".

Генеральний директор працює згідно з робочим розкладом роботи компанії щоденно. В зв'язку із відсутністю комітетів у складі виконавчого органу всі рішення у межах компетенції генерального директора, затверджених у Статуті компанії, приймаються особисто.

Генеральному директору виплачується заробітня платня згідно штатного розпису.

За 9-ть місяців 2023 року сталися зміни у складі виконавчого органу Компанії: на засіданні Наглядової ради, що відбулося 17.05.2023р. було прийнято рішення про припинення повноважень Пантової Олени Борисівні на посаді Генерального директора у зв'язку із закінченням строку дії її трудового контракту 21.05.2023р. та прийнято рішення - покласти виконання обов'язків Генерального директора Товариства з 22.05.2023р. по 01.11.2023р. на Беркович Людмилу Іллівну.

Комітети у складі виконавчого органу не утворювались.

Основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

За 9-ть місяців 2023 року функціонування системи внутрішнього аудиту Компанії

регламентувалося документами, що розроблені відповідно до законодавчих вимог, а саме Положенням про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженим Протоколом Наглядової ради Товариства № 3 від 10.03.2017 р. та Політикою внутрішнього аудиту, затвердженою Протоколом Наглядової ради Товариства №10 від 17.11.2020р.

Внутрішній аудит в Компанії здійснюється окремо визначеною посадовою особою - внутрішнім аудитором, що діє на підставі Положення про внутрішній аудит, затвердженого наглядовою радою, та посадової інструкції, затвердженої Генеральним директором, та інших нормативних документів.

Управління фінансовими ризиками контролюється Наглядовою Радою та Виконавчим органом Товариства (Генеральний директор), а також відповідальною особою Банківської групи АТ "ПУМБ". Внутрішня політика організації системи управління ризиками орієнтується на Концепцію COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) 2013.

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

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

Менеджер у сфері ризиків відповідає за:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків, в тому числі ризиків, які впливають на досягнення поставлених цілей, та розробку й впровадження достатніх заходів, що забезпечують реагування на обставини та умови діяльності; збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за ризиками, за порушенням допустимих меж ризиків;
- розробку контрольних заходів та показників їх застосування та виконання;
- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій Генеральному директору щодо врегулювання ризиків та повідомлення Генерального директора у випадку виявлення суттєвого ризику;
- надання звітів Генеральному директору щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- інформування Наглядової ради Компанії про необхідність вжиття адекватних заходів реагування при виявленні грубих порушень чинного законодавства, фактів зловживання посадовими особами Компанії своїм службовим становищем, випадків фінансових махінацій,

шахрайств;

- проведення оцінки ефективності системи управління ризиками (СУР) та періодичний перегляд документів, що регламентують управління ризиками, для ефективного виявлення та супроводу нових ризиків або ризиків, які раніше не контролювалися;
- подання на розгляд Наглядової ради Компанії пропозицій щодо підвищення ефективності системи управління ризиками;
- забезпечення взаємодії з АТ "ПУМБ" (відповідальною особою Банківської групи АТ "ПУМБ") щодо управління ризиками.

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

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

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.

Компанія визначила та систематизувала ризики за такою класифікацією:

1. Андерайтинговий ризик, який включає:
 - ризик збільшення рівня смертності;
 - ризик збільшення тривалості життя;
 - ризик непрацездатності та шкоди;
 - ризик збільшення витрат на ведення справи;
 - ризик зміни розміру ануїтетів;
 - ризик передчасного припинення дії договорів;
 - катастрофічний ризик;
2. Ринковий ризик, який включає:
 - ризик інвестицій в акції;
 - ризик процентної ставки;

- валютний ризик;
 - ризик спреду;
 - майновий ризик;
 - ризик ринкової концентрації;
3. Ризик дефолту контрагента;
 4. Ризик ліквідності;
 5. Операційний ризик;
 6. Ризик учасника фінансової групи.

В перспективах розвитку ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" :

Зберегти позиції в десятці компаній - лідерів ринку класичного страхування життя

Удосконалювати систему продажів страхових продуктів Компанії в усіх основних каналах продажів :

- власна мережа;
- банківське страхування;
- партнерські продажі.

Забезпечити виконання усіх законодавчих та регуляторних норм, успішно інтегруватися до вимог нового регулятора

Забезпечити клієнтам надійний захист за усіма зобов'язаннями та гідний додатковий інвестиційний дохід за довгостроковими накопичувальними договорами

Створити систему роботи з накопичувального пенсійного забезпечення

Активно впроваджувати продукти для корпоративних клієнтів, розвивати напрямок корпоративного страхування

Створити систему електронних продажів на платформі нового сайту Компанії та повнофункціональні кабінети клієнта та агента.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПрАТ "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ" станом на 30 вересня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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