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

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2024 10 30
за ЄДРПОУ	24288647
за КАТОТТГ [1]	UA80000000000980793
за КОПФГ	230
за КВЕД	65.11

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Територія М.КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство

Вид економічної діяльності Страхування життя

Середня кількість працівників [2] 33

Адреса, телефон Антонова, буд. 5, М. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 03186, Україна 4928492

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30 червня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 601	3 815
первісна вартість	1001	3 364	5 954
накопичена амортизація	1002	1 763	2 139
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	24 630	24 066
первісна вартість	1011	47 240	47 240
знос	1012	22 610	23 174
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	102 640	111 145
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**128 871**	**139 026**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	24	25
виробничі запаси	1101	24	25
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	33	275
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 526	8 984
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	205	886
Поточні фінансові інвестиції	1160	3 064	3 151
Гроші та їх еквіваленти	1165	71 870	66 708
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	71 870	66 708
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов’язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**82 722**	**80 029**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**211 593**	**219 055**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	**2**	**3**	**4**
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	19 385	19 385
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	30 240
Капітал у дооцінках	1405	12 937	12 612
Додатковий капітал	1410	1	1
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	62 994	38 352
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**95 317**	**100 590**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	2 588	2 588
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	111 936	113 628
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	76 280	84 223
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	35 656	29 405
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**114 524**	**116 216**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	75	155
розрахунками з бюджетом	1620	1 027	1 346
у тому числі з податку на прибуток	1621	954	1 284
розрахунками зі страхування	1625	69	66
розрахунками з оплати праці	1630	243	248
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	256	356
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	82	78
Усього за розділом III	**1695**	**1 752**	**2 249**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**211 593**	**219 055**

Керівник Беркович Людмила Іллівна — **Беркович Людмила Іллівна**

Головний бухгалтер Данилова Ірина Леонідівна — **Данилова Ірина Леонідівна**

[1] Коди бюджетів адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

[2] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 8000900243096475010011510000085062024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 24309647 Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: I Півріччя,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного
звітування органів державної статистики України 26.07.2024 у 10:29:35

Реєстраційний номер звіту: 9001492454 (8000900243096475010011510000085062024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	07	01
за ЄДРПОУ	24309647	

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

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за І Півріччя 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	66 210	77 422
премії підписані, валова сума	*2011*	66 210	77 422
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(63 021)	(71 442)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	3 866	5 571
Валовий: прибуток	2090	-	409
збиток	2095	(677)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 719	411
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 806)	(2 868)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 870)	(6 739)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	1 765	6 557
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(4 634)	(8 787)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	13 618	10 774
Інші доходи	2240	597	309
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(551)	(462)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(9)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	9 030	1 825
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 431)	(2 067)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5 599	-
збиток	2355	(-)	(242)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(325)	6
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	(325)	6
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	(325)	6
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	5 274	(236)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	106	110
Витрати на оплату праці	2505	5 927	5 062
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 229	1 076
Амортизація	2515	977	861
Інші операційні витрати	2520	64 324	67 201
Разом	**2550**	72 563	74 310

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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

ЕП Беркович Людмила Іллівна

Керівник Беркович Людмила Іллівна

ЕП Данилова Ірина Леонідівна

Головний бухгалтер Данилова Ірина Леонідівна

Електронний підпис ЕП

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 8000900243096475010021510000086062024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 24309647 Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: І Півріччя,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного
звітування органів державної статистики України 26.07.2024 у 10:29:35

Реєстраційний номер звіту: 9001492450 (8000900243096475010021510000086062024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	07	01
за ЄДРПОУ	24309647		

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

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Півріччя 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	100
Повернення податків і зборів	3005	29	20
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	253	239
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	66 143	77 245
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 197)	(1 905)
Праці	3105	(4 679)	(4 001)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 214)	(1 068)
Зобов’язань з податків і зборів	3115	(5 332)	(3 957)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 101)	(2 664)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 252)	(5 407)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(54 414)	(64 935)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-7 660	-3 669
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	11 827	10 025
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	31 906	15 466

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(41 498)	(16 973)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(50)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	2 235	8 468
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-5 425	4 799
Залишок коштів на початок року	3405	71 870	63 430
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	263	84
Залишок коштів на кінець року	3415	66 708	68 313

Керівник ЕП Беркович Людмила Іллівна **Беркович Людмила Іллівна**

Головний бухгалтер ЕП Данилова Ірина Леонідівна **Данилова Ірина Леонідівна**

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 8000900243096475010031110000087062024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 24309647 Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: I Півріччя,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного
звітування органів державної статистики України 26.07.2024 у 10:29:34

Реєстраційний номер звіту: 9001492441 (8000900243096475010031110000087062024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Попередження:

Допустимий контроль: Значення ряд.3405 гр.3 <71870 > повинно дорівнювати значенню ряд.3415 гр.4 <68313>.

Відправник: Система електронного звітування
органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	07	01
за ЄДРПОУ	24309647		

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

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за І Півріччя 2024 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	19 385	12 937	1	-	62 994	-	-	95 317
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	19 385	12 937	1	-	62 994	-	-	95 317
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	5 599	-	-	5 599
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	(325)	-	-	-	-	-	(325)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	(325)	-	-	-	-	-	(325)
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис ЕП

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	30 240	-	-	-	(30 241)	-	-	(1)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	30 240	(325)	-	-	(24 642)	-	-	5 273
Залишок на кінець року	**4300**	49 625	12 612	1	-	38 352	-	-	100 590

Керівник **Беркович Людмила Іллівна**

Головний бухгалтер **Данилова Ірина Леонідівна**

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 8000900243096475010401010000088062024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 24309647 Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: І Півріччя,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного
звітування органів державної статистики України 26.07.2024 у 10:29:34

Реєстраційний номер звіту: 9001492442 (8000900243096475010401010000088062024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності Приватного акціонерного товариства
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ"
за 1 півріччя 2024 року, що закінчилось 30 червня 2024 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

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

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

ЄДРПОУ Компанії 24309647 .

Компанія була зареєстрована у 1996 році.

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

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

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

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

Органами управління Компанії є:

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

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

Предметом діяльності Товариства є:

- добровільне страхування життя за 19-23 класами страхування;
- перестрахування;
- фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням технічних резервів та їх управлінням;
- надання послуг (виконання робіт), безпосередньо пов'язаних із страхування перестрахуванням та фінансовою діяльністю щодо формування, розміщення технічних резервів та їх управлінням.
- інші види господарської діяльності, якщо вони не заборонені законодавством та спрямовані на досягнення мети діяльності Компанії.

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

- Основний вид діяльності за КВЕД: 65.11 - страхування життя

ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» не припиняла свою роботу за весь період з дати отримання ліцензії. Внаслідок затяжної повномасштабної війни та російських терористичних атак на українські міста та села суттєво знизилися обсяги продажів, знизилась платоспроможність клієнтів, що вплинуло на обсяги нового страхування. Проблемними є верифікація вигодонабувачів та організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати.

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

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПрАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ» станом на 30 червня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за 1 півріччя 2024 року, що закінчилися 30 червня, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;

- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до статті 12^1 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 30.06.2024 року включає:
а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 30.06.2024 року;
б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 півріччя 2024 року;
в) Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 1 півріччя 2024 року;
г) Звіт про власний капітал за 1 півріччя 2024 року;
ґ) Примітки до фінансової звітності за 1 півріччя 2024 року, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Фінансова звітність Компанії, згідно зі ст. 12^1 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 1 півріччя 2024 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 30.06.2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України
https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financia
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 1 півріччя , що закінчилось 30 червня 2024 року, була затверджена керівництвом Компанії 25.07.2024 року.

2. Розкриття положень облікової політики

2.1. Принципи облікової політики

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

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

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

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

2.2. Іноземна валюта

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

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

2.3. Страхові контракти (МСФЗ 17)

МСФЗ 17 «Страхові контракти» установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту. Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання суб'єктом господарювання доречної інформації, що достовірно представляє такі контракти.
МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується з звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року, і на цю дату Страхова компанія застосувала МСФЗ 17.

2.3.1 Структура проекту впровадження Страховою компанією нового стандарту.

Впровадженням МСФЗ 17 здійснюється під наглядом та за підтримки Керівної групи проекту, до складу якої входить керівництво компанії. Безпосередньо Проектна команда, що реалізовує перехід на МСФЗ 17 складається із представників фінансового та бухгалтерського відділу, актуаріїв, ІТ спеціалістів, операційного відділу та відділу врегулювання. Всі суттєві методологічні рішення та рішення стосовно технічних розробок впроваджуються після їх погодження під час Робочих зустрічей Проектної команди та остаточно приймаються Керівною групою з врахуванням вимог стандарту. Там, де це застосовано, політики та

методології оновлюються з урахуванням будь-яких змін у вимогах МСФЗ 17 або чинного законодавства України.

Основа подання інформації.

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

2.3.2 Страхові та інвестиційні контракти.

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

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

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

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

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

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

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

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

а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;

б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;

в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

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

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

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

2.3.3 Рівень агрегування страхових контрактів.

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

Страхова компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

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

З цією метою, Страхова компанія проводить аналіз майбутніх грошових потоків за контрактом чи набору контрактів та отримує обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію для висновку про те, що певний набір контрактів належатиме до однієї й тієї самої групи.

З моменту першого застосування стандарту, Страхова компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої

групи. При цьому, діючі контракти на момент переходу на МСФЗ 17 (з датою випуску раніше 2022 року) додатково не розділяються на різні групи за принципом різниці між датами випуску, але розділяється за групи за іншими принципами, описаними вище.

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

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

2.3.4 Визнання

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

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

2.3.5 Межі контракту

- Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту ґрунтується на тому, коли суб'єкт господарювання матиме можливість переоцінити ризик та переоцінити контракти, щоб повністю відобразити переглянутий ризик. Дата початку залежить від того, коли початкові критерії визнання відповідають стандарту.

- Кінець межі договору - це момент, коли страхувальник більше не зобов'язаний сплачувати премії за договором страхування, а суб'єкт господарювання, який його видав, має практичну можливість переоцінити (або змінити вигоди за контрактом), щоб повністю відобразити ризики страхувальника.

- Для договорів страхування грошові потоки знаходяться в межах договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплатити страхові внески або має матеріальний обов'язок надавати послуги (включаючи страхове покриття та інвестиційні послуги).
- Матеріальний обов'язок надавати послуги припиняється, коли:

- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики конкретного страхувальника та може встановлювати ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики портфеля, що містить контракт, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ризики цього портфеля, а ціноутворення премій до дати переоцінки не враховує ризики, які стосуються періодів після дати переоцінки.

2.3.6 Аквізиційні грошові потоки

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

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

2.3.7 Оцінка груп страхових контрактів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зобов'язання на залишок покриття включає:

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

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

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

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

2.3.9 Дебіторська та кредиторська заборгованість

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

2.3.10 Подання та розкриття інформації

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

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

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

Суми за договорами перестрахування повинні бути представлені окремо.

2.3.11 Результат страхових послуг

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

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

Інвестиційні компоненти виключаються зі складу страхових доходів та витрат на надання страхових послуг відповідно до МСФЗ 17. Суб'єкт господарювання визначає інвестиційний компонент контракту, визначаючи суму, яку він повинен буде повернути страхувальнику в усіх сценаріях з комерційною сутністю. До них відносяться обставини, за яких настає страховий випадок, або договір настає або припиняється без настання страхового випадку.

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

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

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

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

Витрати на страхові послуги включають:

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

2.3.12 Фінансові доходи та витрати від страхової діяльності

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

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

2.3.13 Перехід на МСФЗ 17

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

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

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

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

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

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

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

2.3.14 Основні облікові оцінки та припущення

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

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов’язань в майбутньому.

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

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є однією із найбільш важливих оцінок Страхової компанії. Існує декілька причин

невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових зобов'язань Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України та у відповідності до вимог МСФЗ 17.

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

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

Оцінка коригування на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із 99,5% рівнем довірчої ймовірності на наступний рік, що відповідає результатам застосування такого методу.

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

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

2.4. Фінансові інструменти

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

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

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

2.4.1 Оцінка інструментів капіталу

Інструментами капіталу є фінансові інвестиції в акції підприємств. За своєю природою такі інвестиції не дають права на отримання грошових коштів, а будь-які платежі

за ними прямо залежать від результатів діяльності емітента. Грошові потоки за інструментами капіталу ніколи не є виплатами основного боргу та відсотків.

Такі активи згідно до облікової політики Компанії обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний капітал, шляхом формування резерву очікуваних кредитних ризиків також через інший сукупний капітал. МСФЗ 9 п. 5.7.5 Під час первісного визнання суб'єкт господарювання має право на власний розсуд прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході подальших змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу в межах сфери застосування цього Стандарту, який не утримується для торгівлі й не є умовною компенсацією, визнаною набувачем в об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. п.7.2.8 У дату першого застосування суб'єкт господарювання має право призначити: (а) фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, згідно з пунктом 4.1.5; або (б) інвестицію в інструмент власного капіталу як таку, що оцінюється через інший сукупний дохід, згідно з пунктом 5.7.5. МСФЗ 9 не робить винятку для інвестицій, що не мають котирувань (на відміну від МСБО 39).

Визначення їх справедливої вартості є досить складний процес. При цьому, дивіденди від них все одно визнаються в прибутку або збитку, але всі інші зміни справедливої вартості ніколи не переносяться до прибутку або збитку, навіть при вибутті. Можливість переоцінки інструментів капіталу через інший сукупний дохід передбачена лише для активів, які відповідають визначенню інструментів капіталу в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». За визначенням МСБО 32, інвестиції в частки ТОВ, учасники яких мають право вийти з товариства та забрати свою частку грошима, або в паї інвестиційних фондів, які мають обмежений строк діяльності або зобов’язані викуповувати свої паї у інвесторів, не є інструментами капіталу.

Фінансові активи, які належать до інститутів спільного інвестування, обліковуються за справедливою вартістю. Якщо немає активних ринків та біржових котирувань, справедлива вартість обліковується за розрахунковою ціною – вартістю чистих активів, що надається емітентом такого цінного паперу відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

2.4.2 Боргові цінні папери

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

1. бізнес-модель утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримаються аж до дати погашення. Такі інвестиції мають оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

2. бізнес-модель змішана. Вимагає обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови критерію дотримання договірних грошових потоків.

3. бізнес-модель утримання до погашення. Що стосується договірних грошових потоків, то їх умови не містять нічого, крім погашення основного боргу та відсотків. Можливість дострокового викупу облігацій не становить проблем, якщо викуп відбувається за номінальною вартістю зі сплатою нарахованих відсотків. Обліковується через прибутки і збитки.

- Боргові цінні папери, зокрема ОВДП, згідно до облікової політики Компанії обліковуються по першій бізнес-моделі : утримання для продажу, хоча деякі інвестиції утримаються аж до дати погашення по амортизованій вартості, що не протирічить 5.5.1 МСФЗ 9 «Суб'єкт господарювання визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2A, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(e), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) щодо зменшення корисності.»

Враховуючи той факт, що державні боргові цінні папери мають найвищий кредитний рівень надійності, а також, зважаючи на багаторічний досвід своєчасного та в повному обсязі погашення боргових зобов`язань в розмірі номінальної вартості та заявленої дохідності, в тому числі і під час війни, Компанія не формує резерв кредитних збитків. Щодо облігацій зовнішньої державної позики було прийнято рішення з 2 кварталу 2024 року не перераховувати курсові різниці та створити резерв очікуваних кредитних ризиків.

2.4.3 Дебіторська заборгованість

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

2.4.4 Банківські депозити

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

2.5. Акціонерний капітал

Прості акції

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

2.6. Основні засоби

2.6.1 Визначення та оцінка

Нерухоме майно у складі основних засобів відображається у фінансовій звітності за моделлю переоцінки, тобто після визнання активом, об’єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) обліковується за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація.

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

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

2.6.2 Переоцінка

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

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

2.6.3 Подальші витрати

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

2.6.4 Амортизація

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

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

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

Інші основні засоби	20 % на рік

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності. За 2023-24 роки Компанія не змінювала оцінки строків корисного використання основних засобів.

2.7. Орендовані активи

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

2.8. Інші активи

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

2.9. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

2.10. Податок на прибуток

Страхова компанія працює на загальній системі оподаткування за ставкою 18% і також нараховує, як складову частину податку на прибуток, податок на доходи від надходжень страхових премій по договорах, які не підпадають під визначення довгострокових договорів страхування життя за визначенням Податкового кодексу, за ставкою 3%. Оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться один раз на рік на основі суджень керівництва Компанії, і базується на інформації, яка була в її розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу, 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	
	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Інструменти капіталу (акції)	0	0	9 237	8 140	3 195	4 045	12 432	12 185

3.1.2 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023

Фінансові активи				
Інструменти капіталу (акції)	12 432	12 185	12 432	12 185
Грошові кошти	66 708	63 313	66 708	63 313

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, як того вимагає п. 25 МСФЗ 7 «За винятком зазначеного в пункті 29, для кожного класу фінансових активів та фінансових зобов'язань (див. пункт 6) суб'єкт господарювання розкриває справедливу вартість цього класу активів і зобов'язань у такий спосіб, який дає змогу порівнювати її з балансовою вартістю»

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації МСФЗ

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2024 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – класифікація зобов'язань як поточних або непоточних – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 16 «Оренда» – зміни для роз'яснення оцінки операцій орендаря з продажу та зворотної оренди – вступають у силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – зміни щодо класифікації боргу з ковенантами –
зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» – кількісна
та якісна інформація про фінансові домовленості з постачальниками – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» – продаж або внесок активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором – дату набуття чинності буде визначено РМСБО.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – облік в умовах неможливості конвертації валют
– зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» був випущений
РМСБО 9 квітня 2024 року і вступає у силу для періодів, які починаються 1 січня 2027 року

або після цієї дати.

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на Компанію.

5. Рекламації у фінансовій звітності та виправлення помилок

Протягом звітного періоду компанія не отримувала жодних рекламацій, виправлень у звітності за попередні періоди не було.

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

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

6.1.1. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

6.1.1.1. Нематеріальні активи

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Балансова вартість нематеріальних активів на 01 січня	1 601	1 605
в т.ч. первісна вартість	3 364	2 874
знос	-1 763	-1269
Надходження (+)	2 627	87
Вибуття /списання	-37	-50
в т.ч. первісної вартості (-)	-37	-50
вибуття зносу (+)	37	50
Витрати на амортизацію (-)	-413	-277
Балансова вартість нематеріальних активів на 30 червня	3 815	1415
в т.ч. первісна вартість	5 954	2 911
знос	-2 139	-1 496

6.1.1.2 Переоцінка нематеріальних активів

Переоцінка нематеріальних активів не здійснювалась.

6.1.1.2 Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2024 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних її

нематеріальним активам. Тестуванням при проведенні річної інвентаризації ознак зменшення корисності не виявлено.

6.1.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

1 кв. 2023	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші ОЗ	Всього
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2023	24 529	327	251	16	25 123
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2023	43 823	1 906	812	624	47 165
знос на 01.01.2023	-19 294	-1 579	-561	-608	-22 042
Надходження		0		28	28
Вибуття /списання		-183	-203		-386
в т.ч. первісної вартості		-183	-203		-386
вибуття зносу		174	203		377
Витрати на амортизацію	-451	-77	-32	-11	-571
Переоцінка	0				0
в т.ч. вартості	0				0
зносу	0				0
Балансова вартість основних засобів на 30.06.2023	24 078	242	219	33	24 572
в т.ч. первісна вартість на 30.06.2023	43 823	1 723	609	652	46 807
знос на 30.06.2023	-19 745	-1481	-390	-619	-22 235
1 півріччя 2024					
Балансова вартість основних засобів на 01.01.2024	24 225	194	187	24	24 630
в т.ч. первісна вартість на 01.01.2024	44 858	1 121	609	652	47 240
знос на 01.01.2024	-20 633	-927	-422	-628	-22 610
Надходження					0
Вибуття /списання					0
в т.ч. первісної вартості					0
вибуття зносу					0
Витрати на амортизацію	-460	-64	-32	-8	-564
Переоцінка					0
в т.ч. вартості					0

зносу					0
Балансова вартість основних засобів на 30.06.2024	23 765	130	155	16	24 066
в т.ч. первісна вартість на 30.06.2024	44 858	1 121	609	652	47 240
знос на 30.06.2024	-21 093	-991	-454	-636	-23 174

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 відкритому ринку ,що відповідає першому рівню ієрархії справедливої вартості, згідно МСФЗ 13.

Забезпечення

На 30 червня 2024 року Компанія не має основних засобів, переданих в заставу для забезпечення кредитів та позик, та обмежень щодо володіння активами.

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2024 року, Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації. Існуючі норми нарахування амортизації забезпечують найкраще відображення моделі споживання економічних вигід, притаманних її основним засобам. Тестуванням при проведенні річної інвентаризації ознак зменшення корисності не виявлено.

6.1.1.3. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Інвестиції в інструменти капіталу - акції інших компаній , які оцінені за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході на 30 червня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Акції інших компаній	28 157	27 061
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-15 726	- 14 876
Усього	12 431	12 185

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

Облігації зовнішніх державних позик (страхові резерви)	7 824	7 314
Резерв очікуваних кредитних ризиків щодо оздп	-1 565	-
Облігації внутрішніх державних позик (страхові резерви)	35 785	58 598
Облігації внутрішніх державних позик (власні кошти)	56 668	11 027
Усього	98 713	76 939
Разом інші фінансові інвестиції	111 145	89 124

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 червня представлена таким чином:

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Заборгованість за цінні папери	7 294	7 900
Заборгованість банків за депозитами та поточними рахунками	14 190	14 190
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків)	-21 484	-7 542
Усього	0	14 548

Зміни оцінок

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2024 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 червня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Матеріали, витратні матеріали та інші активи	25	28
Передплати за матеріали та послуги	275	75
Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах та облігаціям *(страхові резерви)*	3 802	4 745
Заборгованість за нарахованими відсотками по депозитах та облігаціям *(власні кошти)*	5 182	1 658
Інша дебіторська заборгованість	200	250
Резерв очікуваних кредитних ризиків (збитків) на іншу дебіторську заборгованість	-200	0
Усього	9 284	6 756

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 червня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Корпоративні облігації *(страхові резерви)*	0	0
Корпоративні облігації *(власні кошти)*	0	411
Облігації внутрішніх державних позик *(страхові резерви)*	1 321	3 005
Облігації внутрішніх державних позик *(власні кошти)*	1 830	4 738
Усього	3 151	8 154

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 червня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Поточні рахунки в гривні у банках	1 466	2 198
Поточні рахунки у валюті у банках	2 664	2 404
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)*	0	3 206
Банківські вклади (депозити) у гривні з правом дострокового розірвання *(власні кошти)*	0	0
Усього	4 130	7 808

6.1.2.4 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.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання *(страхові резерви)*	32 010	32500
Банківські вклади (депозити) у валюті без права дострокового розірвання *(страхові резерви)*	3 563	0
Банківські вклади (депозити) у гривні без права дострокового розірвання *(власні кошти)*	27 005	28 005
	62 578	60 505

Враховуючи, що грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені в банках з високим кредитним рейтингом, які відповідають нормативним вимогам НБУ, 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

Рішення Зборі акціонерів про збільшення статутного капіталу на 30 240 тис грн за рахунок нерозподіленого прибутку за 2014-2019 років вже погоджено в НБУ та зареєстровано в ЄДРПОУ. Наразі документи знаходяться в НКЦПФР на погодженні.

Станом на сьогодні статутний капітал ще не мінявся.

	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	19 385	19 385
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	30 240	0
Дооцінка (уцінка) основних засобів	26 832	26 342
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (акцій)	-14 220	-14 467
Додатковий капітал	1	1
Нерозподілений прибуток минулих років, підтверджений аудитом	32 753	51 647
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 599	-242
Усього власний капітал	100 590	82 666

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

	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Прості акції		

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

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

На 30 червня 2024 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.

Збільшення статутного капіталу планується за рахунок збільшення номіналу однієї акції, згідно оціночній вартості. Дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

6.1.4. Довгострокові зобов`язання і забезпечення

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Відстрочені податкові зобов'язання з дооцінки ОЗ	2 588	2 480
Довгострокові кредити банків	0	0
Усього	2 588	2 480

Протягом 2023 - 2024 років Компанія не користувалась банківськими кредитами.

6.1.5 Зобов`язання зі страхування життя

довгострокові зобов'язання зі страхування життя представлені наступним чином:

Детальне розкриття сум страхових зобов'язань:

Зобов'язання		
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями		
Зобов'язання на залишок покриття - LRC		**-84 223**
Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		-81 561
Зобов'язання за компонентою збитків - LC		-20 487
Зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC excl LC		-61 034
Коригування на нефінансовий ризик - RA		-702
Контрактна сервісна маржа - CSM		-2 000
Зобов'язання за страховими вимогами - LIC		**-29 405**
Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		-29 105
Коригування на нефінансовий ризик - RA		
Всього зобов'язання		**-113 628**

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

	1 півріччя 2024
Результат страхових послуг	- 5 252
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	- 1 075
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	6 003
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою	- 8 430
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період	296
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період	1 056
Витрати на страхові послуги, понесені за період	- 4 176
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)	- 9 247
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами	9 494
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами	- 4 424
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)	3 433
Вплив часової вартості грошей	-6 788
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-5 094
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-1 693
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	10 220
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	8 550
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	1 670
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-1 407
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	- 1 407
Всього прибуток/збиток за період	- 3 226

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

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами, п. 100 Стандарту	1 півріччя 2024				
	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	**Компонент збитків - LC**	**Зобов'язання за страховими вимогами - LIC**	**Всього**	**LRC Всього**
Баланс на початок періоду	**(60 343)**	**(15 937)**	**(35 656)**	**(111 936)**	**(76 280)**
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-	
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	**(60 343)**	**(15 937)**	**(35 656)**	**(111 936)**	**(76 280)**

Результат страхових послуг	**(10 322)**	**(4 424)**	**8 494**	**(5 252)**	**(14 746)**
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	**69 726**	**-**	**-**	**69726**	**69 726**
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	**6 003**	**-**	**-**	**6 003**	**6 003**
Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	761	-	-	761	761
Очікувані страхові витрати за період	5 243	-	-	5 243	5 243
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	(8 430)	-	-	**(8 430)**	**(8 430)**
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	296	-	-	**296**	**296**
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період	1 056	-	-	**1 056**	**1 056**
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	70 802	-	-	**70 802**	**70 802**
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	**(80 048)**	**(4 424)**	**9 494**	**(74 978)**	**(80 472)**
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	(9 247)	-	-	**(9 247)**	**(9 247)**
Страхові вимоги за період	(1 039)	-	-	(1 039)	(1 039)
Інші понесені витрати за період	(8 208)	-	-	(8 208)	(8 208)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))	-	-	9494	**9494**	**-**
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)	-	(4 424)	-	**(4 424)**	**(4 424)**
Нова компонента збитків, визнана в періоді	-	(1 248)	-	(1 248)	(1 248)
Сторнування збитків	-	2 191	-	2 191	2 191
Коригування на підставі досвіду	-	(5 367)	-	(5 367)	
Амортизація аквізиційних грошових потоків	(70 802)	-	-	**(70 802)**	**(70 802)**
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	**3 456**	**-**	**-23**	**3432**	**3456**
Вплив часової вартості грошей	**(5 094)**	**-**	**(1693)**	**(6787)**	**(5094)**

Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(5 094)	-	-	(5 094)	(5 094)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	(1693)	(1693)	
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	**8 550**	**-**	**1670**	**10 220**	**8550**
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	**8550**	-	-	**8550**	**8550**
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	1670	**1670**	
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	**(855)**	**(127)**	**(425)**	**(1407)**	**(982)**
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(855)	(127)	(425)	(1407)	(982)
Грошові потоки за період	**4329**	**-**	**(2795)**	**1534**	**4329**
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(66 210)	-	-	**(66 210)**	**(66 210)**
Комісійна винагорода за страховими контрактами	53 585	-	-	**53 585**	**53 585**
Аквізиційні грошові потоки	2 084	-	-	**2 084**	**2 084**
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	8 208	-	-	**8 208**	**8 208**
Здійснені страхові виплати (без інвестиційної компоненти)	1 038	-	307	**1 345**	**1 038**
Здійснені страхові виплати (за інвестиційною компонентою)	5 622	-	(3101)	**2521**	5 622
Баланс на кінець періоду	**(63 736)**	**(20 487)**	**(29405)**	**(113 628)**	**(84 223)**
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	**-**	**-**	**-**	**-**	
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	**(63 736)**	**(20 487)**	**(29405)**	**(113 628)**	**(84 223)**

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

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), п. 101 Стандарту	1 півріччя 2024			
	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	**Коригування на нефінансовий ризик**	**Контрактна сервісна маржа**	**Всього**

Баланс на початок періоду	**(106 750)**	**(904)**	**(4 283)**	**(111 936)**
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	**-**	**-**	**-**	**-**
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	**(106 750)**	**(904)**	**(4 283)**	**(111 936)**
Результат страхових послуг	**(8 037)**	**281**	**2 505**	**(5 251)**
Зміни, пов'язані з поточними послугами	**(4 881)**	**296**	**1056**	**(3529)**
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг	-	-	1056	**1056**
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами	-	296	-	**296**
Коригування на підставі досвіду	**(4 881)**	-	-	**(4 881)**
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	**(7 488)**	**(15)**	**1449**	**(6054)**
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	1058	(640)	(418)	**0**
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	(1 049)	171	878	**0**
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	(1 248)	-	-	**(1 248)**
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	(1 010)	-	-	**(1 010)**
Коригування на підставі досвіду	(5 239)	454	989	**(3 796)**
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	**4 331**	**-**	**-**	**4 331**
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	**3 690**	**(64)**	**(193)**	**3 433**
Вплив часової вартості грошей	(6 534)	(61)	(193)	**(6 788)**
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	10 223	(3)	-	**10 220**
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	**(1 363)**	**(15)**	**(29)**	**(1 407)**
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(1 363)	(15)	(29)	(1 407)
Грошові потоки за період	**1 534**	**-**	**-**	**1 534**
Премії, одержані за випущеними	(66 210)	-	-	**(66 210)**

страховими контрактами				
Комісійна винагорода за страховими контрактами	53 585			**53 585**
Аквізиційні грошові потоки	2 084	-	-	**2 084**
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	8 208		-	**8 208**
Здійснені страхові виплати (включаючи інвестиційну компоненту)	3 866	-	-	**3 866**
Баланс на кінець періоду	**(110 927)**	**(701)**	**(2 000)**	**(113 628)**
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	**-**	**-**	**-**	**-**
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	**(110 927)**	**(701)**	**(2 000)**	**(113 628)**

6.1.5.1 Перестрахування

Перестраховий захист, що надавався ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» за Договором перестрахування, укладеним з перестраховиком-нерезидентом (Gen Re), було припинено з початком повномасштабної війни в Україні, за ініціативою Перестраховика відповідно до укладеної «Угоди про комутацію та припинення зобов'язань».

На даний час Компанія не здійснює страхування значних за обсягом зобов'язань ризиків, які б потребували перестрахування. У зв'язку з чим, новий договір перестрахування (з іншим перестраховиком) Компанією не укладався.

З метою контролю збитковості, Компанія здійснює регулярний аналіз результатів своєї діяльності, перегляд та оптимізацію продуктової лінійки з метою формування збалансованого страхового портфеля.

Крім того, на виконання вимог нового законодавства, що вступило в силу з 1 січня поточного року, зокрема, в частині системи управління ризиками страховика, Компанія оновила свою внутрішню політику з андеррайтингу, яка врегульовує порядок оцінки та прийняття ризиків на страхування, обмеження у прийнятті ризиків на страхування та управління андеррайтинговим ризиком з метою контролю за збитковістю страхового портфеля.

6.1.6. Поточні зобов`язання і забезпечення

Інші зобов'язання на 30 червня представлені таким чином:

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Короткострокові кредити банків	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	155	79

Поточна заборгованість із заробітної плати та внески до фондів соціального забезпечення	314	297
Резерв забезпечення виплат відпусток	356	302
Поточна заборгованість з бюджетом	1 346	909
Інша кредиторська заборгованість	59	133
Усього	2 230	1 720

6.1.6.2 Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування та перестрахування

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

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Кредиторська заборгованість за операціями перестрахування	0	0
Кредиторська заборгованість перед агентами	19	234
Усього	19	234

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

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	1 півріччя 2024		1 півріччя кв 2023 МСФЗ 17
1			
Чисті зароблені страхові премії	66 210		77 422
Податок 3%	(1 758)		(2 067)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(63 021)		(71 442)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(2 007)		(5 571)
Валовий:			
прибуток			
збиток	2 435		1 658
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань			
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів			
Зміна інших страхових резервів, валова сума			
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах			
Інші операційні доходи	1719		411
Адміністративні витрати	(3 806)		(2 868)

Витрати на збут			
Інші операційні витрати	(1870)		(6739)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток			
збиток	6 392		10 854
Інші фінансові доходи	13618		10 774
Інші доходи	597		309
Фінансові витрати	(551)		(462)
Інші витрати			(9)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	7272		
збиток			242
Витрати з податку на прибуток	(1 673)		-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	5599		
збиток			242

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	1 кв 2024 МСФЗ 17		1 кв 2023 МСФЗ 17
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	(325)		6
Інший сукупний дохід до оподаткування	(325)		6
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування	(325)		6
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	5274		(236)

6.2.2 ОПЕРАЦІЙНІ НЕСТРАХОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	100
Дохід від операційної оренди активів	239	227
Дохід від операційної курсової різниці	851	84
Дохід від відшкодування раніше списаних активів	606	0
Дохід від списання кредиторської заборгованості	20	0
Дохід від отриманих штрафів, пені	3	0
Ітого	1 718	411
Витрати від нестрахової діяльності- Витрати від операційної курсової різниці Списання сумнівних та безнадійних боргів, строк позивної давності яких сплинув	28 77 0	65 117 6 557
Відрахування в резерв очікуваних кредитних ризиків	1 765	0

Ітого	1 870	6 739

6.2.3. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ДОХОДИ

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Дивіденди одержані	0	0
Інші доходи від амортизації вартості облігацій	597	309
Відсотки за депозитами *(страхові резерви)*	2 382	2 697
Відсотки за депозитами *(власні кошти)*	2 173	2 469
Відсотки по облігаціях *(страхові резерви)*	3 739	4 322
Відсотки по облігаціях *(власні кошти)*	5 324	1 286
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	0	0
Отримане страхове відшкодування	0	0
Усього	14 215	11 083

6.2.4. ФІНАНСОВІ ТА ІНШІ ВИТРАТИ

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Інші витрати від амортизації вартості облігацій	551	462
Витрати від вибуття основних засобів	0	9
Усього	551	471

6.2.5. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Застосована ставка оподаткування доходу та прибутку компанії :

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

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Поточний податок за ставкою 3%	1 758	2 067

Поточний податок за ставкою 18%	1 673	0
Усього	3 431	2 067

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.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
Залишок коштів на початок року	71 870	63 430
Надходження від реалізації(товарів, робіт, послуг) Фінансування страхувальників для надання матеріального забезпечення за рахунок коштів Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	29	100 20
Надходження від операційної оренди	253	239
Надходження від страхових премій	66 143	77 245
Надходження від реалізації фінансових інвестицій: Акції Корпоративні облігації Облігації внутрішніх державних позик	 0 0 0	 0 0 0
Надходження від отриманих відсотків	11 827	10 025
Надходження реалізації транспортних засобів	0	0
Інші надходження	3	0
Надходження від погашення позик	-	0
Надходження від погашення: Корпоративні облігації Облігації внутрішніх державних позик	 61 31 845	 700 14 766
ІТОГО надходження грошових коштів	110 161	103 095
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	5 197	1 905
Витрачання на оплату праці	4 679	4 001

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	1 214	1 068
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	5 332	3 957
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3 252	5 407
Інші витрачання на збут та адміністративні	54 414	64 935
Витрачання на придбання фінансових інвестицій: Корпоративні облігації Облігації внутрішніх державних позик	 - 41 498	 0 16 973
Витрачання на надання позик	0	50
ВСЬОГО витрачання грошових коштів	115 586	98 296
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	263	84
Залишок коштів на кінець року	66 708	68 313

6.4. Пояснення щодо суттєвих статей звіту про власний капітал.

Зареєстрований капітал та додатковий капітал сплачені повністю та протягом 1 півріччя 2024рр не змінювалися.

(у тис. грн.)	1 півріччя 2024	1 півріччя 2023
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	(924) 599	(350) 356 0
Чистий прибуток (збиток) за період	5 599	(242)
Разом зміни власного капіталу	5 274	(236)

7. Розкриття іншої інформації

7.1. **Управління ризиками.**

З метою забезпечення ефективної системи управління і контролю ризиків в ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» управління ризиками на протязі 1 півріччя 2024 року здійснювалося відповідно до вимог Закону України "Про страхування", "Положення про вимоги до системи управління страховика", затвердженого постановою Правління НБУ від

27.12.2023 № 194, Стратегії управління ризиками та Політики управління ризиками, затвердженими Наглядовою Радою ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» (Протокол №13 від 22.05.2024 р).

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

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

Управління фінансовими ризиками контролюється Наглядовою Радою та Виконавчим органом Товариства. 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 (Головного ризик-менеджера).

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно страхових (андерайтингових) ризиків, фінансових ризиків, а також операційних та комплаєнс ризиків.
Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, – це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери. Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення ЦП, що являє собою оцінку понесених збитків.
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування відсутня (в першому півріччі 2024 року компанія не мала діючих перестрахових контрактів).
Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.
Компанія не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Ринковий ризик. Компанія наражається на ринкові ризики. Ринкові ризики пов’язані з відкритими позиціями за (а) валютами та (б) процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Компанією, та контролює їх дотримання.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют.
У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 30 червня 2024 року:

У тис. грн	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	1 466	2 644	20	4 130
Депозити в банках	59 015	-	3 562	62 578
Інвестиції у боргові цінні папери	95 604	6 559	-	102 163
Активи за контрактами перестрахування	-	-	-	-

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	8 985			8 985
Всього монетарних фінансових та страхових активів	165 050	9 203	3582	177 835
Зобов'язання за договорами страхування	89 874	21 024	2 730	113 628
Інша кредиторська заборгованість				
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	89 874	21 024	2 730	113 628
Чиста балансова позиція	75 176	-11 821	850	64 205

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 30 червня 2023 року:

У тис. грн	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	2 104	2 478	20	4 602
Депозити в банках	60 505		3 206	63 711
Інвестиції у боргові цінні папери	77 368	7 314	-	84 682
Активи за контрактами перестрахування		-	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	7 562			7 562
Всього монетарних фінансових та страхових активів	147 539	9 792	3 226	160 557
Зобов'язання за договорами страхування	106 3960	20 764	1 471	128 630
Інша кредиторська заборгованість				
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань*	106 396	20 764	1 471	128 630
Чиста балансова позиція	41 143	-10 972	1 755	31 926

Аналіз розраховувався лише для монетарних залишків, номінованих у валютах, відмінних від функціональної валюти звітності Компанії. Розрахунок резервів та управління валютним ризиком здійснювалося на базі МСФЗ 4.

Ризик процентної ставки. Компанія наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Керівництво Компанії не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.
Нижче у таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує управлінський персонал Компанії. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою дохідність до погашення.

% річних	На 30.06.2023 р.			На 30.06.2024 р.		
Активи	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Грошові кошти та їх еквіваленти (кошти на поточних рахунках)	3.2	-	-	3.1	-	-
Депозити в банках	17.32	-	2,5	13.4	-	2,5
Інвестиції у боргові цінні папери (ОВГЗ)	21.1	7,75	-	18.6	7,75	-

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями.

Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.
Станом на 30 червня 2024 року усі фінансові зобов'язання Компанії погашаються в терміни, передбачені відповідними страховими договорами.

Страховий ризик. Страховий ризик у межах будь-якого договору страхування – це подія, що має ознаки випадковості настання та/або невизначеності суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.
Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, впливу якого зазнає Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж оцінки зобов'язань. Страхові випадки мають випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть кожен рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.
Як показує досвід, чим більший портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна волатильність очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни у якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель у цілому.
Компанія контролює страховий ризик шляхом впровадження політики андерайтингу та проактивного моніторингу ризику, створення резервів.
Управління операційними та комплаєнс ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні (на підконтрольній території), переважна кількість договорів страхування укладається в національній валюті України - у гривнях.

7.2. Розкриття інформації про капітал

Страхова компанія повинна мати власний капітал, який дозволяє їй дотримуватися вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в сфері страхування, а також забезпечити фінансову стабільність Компанії і здатність продовжувати здійснення безперервної фінансово-господарчої діяльності.

Станом на кінець кожного звітного періоду (кварталу) Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками або направлення її на збільшення статутного капіталу.

Національний банк України вимагає від страхової компанії, що отримала ліцензію на здійснення страхування життя, наявність мінімального/статутного капіталу в розмірі 48 млн. грн. Для приведення у відповідність до Закону про страхування, Загальні збори акціонерів прийняли рішення про збільшення статутного капіталу компанії шляхом розподілу прибутку за 2014-2019рр пропорційного долям учасників. Наразі документи компанії знаходяться на погодженні у Національній комісії з цінних паперів та фондових ринків .

З 01.01.2024р. страхова компанія повинна дотримуватися норм Закону «Про страхування» від 18.11.2021 р. № 1909-IX щодо :

а) регуляторного капіталу;

б) капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

Платоспроможність Компанії забезпечується шляхом дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу. Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу складає - 59 486,0 тис. грн. до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу складає - 45086,0 тис. грн. Він перевищує розрахунковий розмір капіталу платоспроможності – 5 806,0 тис. грн., але менше розміру мінімального капіталу – 48 000,0 тис. грн.

Загальні зобов`язання на звітну дату складають 118 465 тис. грн, а прийнятні активи дорівнюють 210 559 тис. грн, таким чином Компанія має достатні можливості для виконання ефективної роботи.

Управління капіталом страхової компанії спрямоване на виконання наступних завдань:

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

7.3. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

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

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

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

- має суттєвий вплив на Компанія, що звітує;

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

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

- Компанія та Компанія, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

- один Компанія є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший Компанія);

- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

7.3.1. Власниками істотної участі є:

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім’я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується Компанія або стосовно якого інший Компанія володіє, управляє чи користується
	%
Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED (нерезидент), реєстраційний № HE 195527, місцезнаходження - Themistokli Dervi, 3 Julia house, P.C. 1066, Nicosia, Кіпр	55,66667 %
Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, Громадянин України, ІПН 2034000415	44,33332 %

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

В 2023 - 2024 рр. не було змін у складі власників істотної участі.

7.3.2. Залишки за операціями з пов’язаними особами

станом на 30 червня 2024 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Необоротні активи	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	30	-	-
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		306		-
4	Довгострокова дебіторська заборгованість Резерв очікуваних кредитних ризиків		7294 -7294		
5	Фінансові інвестиції Акції Резерв очікуваних		4 841		-

	кредитних ризиків Депозити		-2 411 29 563		

7.3.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

станом на 30 червня 2024 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал
1	Одержані страхові премії		0	-	45
2	Страхові виплати				-33
3	Комісійні витрати		-48 871		
4	Адміністративні та інші операційні витрати		-57	0	-1878
5	Відсотковий дохід від розміщення депозитів		2 332		

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, значною нестабільністю економіки країни та оцінюючи можливість подальшої безперервної діяльності в досяжному майбутньому (12 місяців з дати звітності), управлінський персонал має підстави щодо невизначеності застосування принципу безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 1 півріччя 2024 року. Така ж невизначеність стосується всіх секторів економіки України.

Але з огляду на віру в перемогу, управління з боку державних фінансових інституцій інфляційними процесами та прогнози НБУ, Світового банку щодо подальшого економічного розвитку України, в результативність заходів, які вчасно та обґрунтовано запроваджує НБУ на фінансовому ринку України, управлінський персонал компанії прийняв рішення щодо застосування принципу подальшої безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 1 півріччя 2024 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 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 липні 2024 року для подання Наглядовій раді. Компанія ствердж є про відсутність подій після звітного періоду, які б потребували коригування статей фінансової звітності за 1 півріччя 2024 року або могли б впливати на здатність її користувачів здійснювати відповідні оцінки та приймати рішення.

Голова Правління **Людмила Беркович**

Головний бухгалтер **Ірина Данилова**