

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2016 рік

1. Скорочення та умовні позначення	2
2. Загальні відомості	2
3. Принципи підготовки звітності	2
4. Основні принципи облікової політики	3
5. Основні засоби	7
6. Нематеріальні активи	8
7. Інвестиції в дочірні підприємства	8
8. Фінансові активи та грошові кошти	8
9. Страхова діяльність	9
10. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю, інша дебіторська заборгованість	11
11. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками	11
12. Резерви	11
13. Капітал	12
14. Інформація про операції з пов'язаними особами	12
15. Кредиторська заборгованість та зобов'язання	13
16. Дохід від реалізації послуг	14
17. Собівартість реалізації	14
18. Адміністративні витрати та витрати на збут	15
19. Інший дохід	15
20. Інші операційні витрати	15
21. Прибутки та збитки	16
22. Прибуток на акцію	16
23. Умовні зобов'язання	16
24. Політика управління ризиками	17
25. Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань страховика	19
26. Події після звітної дати	22

1. СКОРОЧЕННЯ ТА УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ

У цій моделі фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, використовуються такі скорочення:

МСФЗ (IFRS)	Міжнародні стандарти фінансової звітності
МСБО (IAS)	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку
МСА	Міжнародні стандарти аудиту
МСБО 1.49-51	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 1, параграф 49-51
МСФЗ 13.91 (а)	Міжнародні стандарти фінансової звітності 13, параграф 91 (а)

2. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

МСБО 1.138(аб)

Страхова компанія «КД Життя» створена 30.10.2007р. у формі акціонерного товариства відповідно до законодавства України. Станом на 31.12.2016р. Компанія не входить до фінансових груп.

Основна діяльність. Компанія надає юридичним та фізичним особам послуги з добровільного страхування життя, на що має ліцензію (серія АЕ №522733 від 10.03.2015р.). Послуги надаються на всій території України представниками Компанії та через довірених осіб - агентів. Офіс Компанії знаходиться в Україні у м. Києві, на вулиці Полтавській, будинок 10.

Акціонери. Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрованими акціонерами Компанії є юридична компанія та дві фізичні особи, які володіють її акціями у таких частках:

<i>Акціонери</i>	<i>Резиденство</i>	<i>Відсоток участі голосуючих акцій, %</i>
<i>Юридична компанія - Товариство з обмеженою відповідальністю «Франден Ессосіейтс» (Franden Associates Ltd)</i>	<i>нерезидент</i>	<i>96,0</i>
<i>Фізичні особи</i>	<i>резиденти</i>	<i>4,0</i>

3. ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТНОСТІ

МСБО 1.49-51

МСБО 1.16

Заява про відповідність. Компанія здійснює бухгалтерський облік відповідно до міжнародних стандартів. Фінансова звітність Компанії підготовлена та складена відповідно до МСФЗ з наведенням порівняльної інформації за попередній рік. Концептуальною основою даної фінансової звітності є облікова політика, що базується на вимогах МСФЗ. 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.

Основи складання звітності. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»).

Функціональна валюта та валюта подання звітності.

МСБО 1.51 (з,г)

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України (гривні), яка є грошовою одиницею України, функціональною валютою Компанії і валютою представлення звітності.

Припущення про безперервність діяльності

МСБО 1.25,26

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Застосування нових та переглянутих стандартів і інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

МСБО 8.28

В 2016 році для річних періодів, що закінчилися 31 грудня 2016 року набули чинності нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, вимоги яких повинні бути враховані при підготовці фінансової звітності. Компанія застосовувала ці нововведення з дати набрання ними чинності. Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2016 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії.

Зміни у МСФЗ, які були прийняті станом на 15 серпня 2016 року, та повинні бути застосовані для фінансового року, який почався 1 січня 2016 року.

Зміни були внесені до:

IFRS 14: Відстрочені рахунки тарифного регулювання

IFRS 11: Облік придбання частки у спільній діяльності

IAS 16 та IAS 38: Відмова від методу амортизації, що базується на виручці

IAS 27: Метод участі у капіталі в Окремій фінансовій звітності

IFRS 10, IFRS 12 та IAS 28: Інвестиційні компанії: застосування винятків при консолідації

IAS 1: Ініціатива з розкриття

Щорічні зміни були внесені до:

IFRS 5 Необоротні активи, утримувані для продажу: Зміни в методі вибуття

IFRS 7 Фінансові інструменти: Розкриття/Договори на обслуговування

IAS 19 Винагороди працівникам: Ставки дисконтування для виплат після звільнення

Прийняті поправки не застосовувалися до фінансової звітності Компанії.

Стандарти, який були випущені, але ще не набули чинності, але можуть застосовуватися достроково на дату випуску фінансової звітності Компанії.

Компанія має намір застосувати такі стандарти з дати набрання ними чинності.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

МСБО 1.117 (б)

Принципи складання звітності. Фінансова звітність Компанії не включає фінансову звітність контрольованих нею організацій (дочірніх підприємств), оскільки сама є інвестиційною компанією.

Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

МСБО 1.38

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

МСБО 8.29

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Компанії можуть бути внесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності **МСБО 1.121**

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Основні припущення, оцінки та судження. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках. Ключові джерела невизначеності в оцінках – критичні облікові оцінки **МСБО 1.125**

Деякі суми, включені до фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки неконсолідованої фінансової звітності. «Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану Компанії, так і результатів її діяльності. Критична облікова оцінка вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому. Під час підготовки фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Зобов'язання за вимогами по договорам страхування життя. Оцінка зобов'язань, що впливає з вимог за договорами страхування життя є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Компанії. Існують декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці цих зобов'язань, та по яким Компанія має обов'язок здійснити виплати за такими вимогами. Розмір страхових резервів Компанії визначається на підставі чинного законодавства України стосовно формування резервів із страхування життя. Керівництво Компанії вважає, що зобов'язання по зазначеним вимогам розраховані на кінець 2016 року є адекватними.

Операції в іноземній валюті. Фінансова звітність Компанії складається у валюті основного економічного середовища, в якому вона здійснює свою діяльність (у функціональній валюті). При підготовці фінансової звітності операції у валюті, відмінній від функціональної (в іноземній валюті), відображаються за ранковим курсом на дату здійснення операції. На кожну звітну дату грошові (монетарні) статті, виражені в іноземній валюті, перераховуються за курсом Нацбанку України, що встановлений на звітну дату. Станом на звітні дати відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими (в гривнях):

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
1 долар США	27,190858	24,000667
1 євро	28,422604	26,223129

Негрошові статті, відображені за первісною вартістю, вираженої в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом на дату здійснення операції і надалі не перераховуються. Курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникли. Курсові різниці, що відносяться до операційної діяльності, відображаються у складі інших операційних доходів або витрат, а курсові різниці за операціями по неопераційній діяльності – у складі інших доходів та витрат.

Основні засоби. Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та нарахованих збитків від знецінення. Передбачувана первісна вартість об'єктів основних засобів визначається виходячи зі справедливої вартості основних засобів відповідно до вимог МСФЗ 1. Справедлива вартість основних засобів що відносяться до інших об'єктів основних засобів визначається на основі залишкової відновної вартості. Історична вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням об'єктів основних засобів. Істотні витрати на відновлення або модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються і амортизуються протягом строку корисного використання відповідних активів. Всі інші витрати на ремонт і поточне обслуговування відображаються у звіті про сукупний дохід у періоді їх виникнення. Амортизація нараховується в цілях списання вартості або переоцінки активів з використанням лінійного методу протягом очікуваного строку корисного використання таким чином:

Групи	Строк корисного використання, роки
Нежитлові приміщення	50
транспортні засоби	5
комп'ютерна техніка та офісне устаткування	3
офісні меблі, побутова техніка, інвентар	3-7
оптичні, електромеханічні прилади та системи зв'язку	3-7

Компанія визнає вартість заміненого компоненту об'єкта основних засобів у складі його балансової вартості на момент виникнення, коли існує ймовірність того, що в майбутньому можуть бути отримані економічні вигоди від використання такого основного засобу і дані витрати можуть бути надійно оцінені. Замінні компоненти списуються у витрати в момент заміни. Усі інші витрати відображаються у звіті про сукупний дохід в якості витрат по мірі їх виникнення.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Очікувані строки корисного використання та метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного року, при цьому всі зміни в оцінках відображаються в обліку і звітності за наступні періоди. На балансі Компанії обліковується ліцензія на добровільне страхування життя (що є основною діяльністю Компанії), строк корисного використання якої становить 10 років. Амортизаційні відрахування нараховуються лінійним способом протягом строку корисного використання нематеріального актива та визнаються на рахунку прибутків та збитків.

Знецінення матеріальних і нематеріальних активів. На кожну звітну дату Компанія здійснює перевірку балансової вартості своїх матеріальних і нематеріальних активів з тим, щоб визначити, чи є ознаки, що свідчать про наявність якого-небудь збитку від знецінення цих активів. У випадку виявлення таких ознак Компанія розраховує відшкодовувану вартість відповідного активу з метою визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Сума очікуваного відшкодування активу являє собою найбільшу з двох значень: справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж або експлуатаційної цінності.

Фінансові активи. Інвестиції, які визнаються в обліку і вибувають з обліку в момент вчинення правочину, у разі якщо придбання або продаж фінансового вкладення здійснюється у відповідності з договором, умови якого вимагають поставки протягом строку, встановленого на відповідному ринку, і первісно оцінюються за справедливою вартістю мінус транзакційні витрати, безпосередньо відносяться до угоди, за винятком фінансових активів, що відносяться до категорії активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, які спочатку відображаються за справедливою вартістю. Фінансові активи Компанія класифікує згідно з МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» які визначаються за чотирма категоріями фінансових інструментів:

1. Фінансові активи або фінансові зобов'язання, враховані за справедливою вартістю через прибуток або збиток: є фінансові активи, або фінансові зобов'язання, які придбані або викуплені з метою продажу або викупу найближчим часом; або які є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, керування якими здійснюється спільно, і недавні операції з якими свідчать про тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або які є похідними за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування, або ті, які після первісного визнання визначені підприємством за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

2. Інвестиції, утримувані до погашення - непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами та фіксованим строком погашення, які підприємство планує і може утримувати до погашення.

3. Позики і дебіторська заборгованість - непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, які не котируються на активному ринку, за винятком активів, які підприємство має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, які повинні бути класифіковані як призначені для торгівлі, а також активи, які підприємство при первісному визнанні класифікує як обліковані за справедливою вартістю через прибуток і збиток, або активів, класифікованих підприємством при первісному визнанні як наявні для продажу, або активів, за якими власник може не відшкодувати значну частину своїх початкових інвестицій, за винятком випадків, коли це відбувається через погіршення кредитоспроможності.

4. Фінансові активи, утримувані для продажу - непохідні фінансові активи, які класифікуються, як наявні для продажу, та не класифікуються як: позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей і мети придбання і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Метод ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки використовується для розрахунку амортизованої вартості фінансового активу та розподілу процентних доходів протягом відповідного періоду. Ефективна процентна ставка являє собою ставку, що забезпечує дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового активу або більш короткого терміну, якщо це застосовано.

Первісне визнання та припинення визнання. Фінансові активи, що знаходяться в обліку Компанії та у сфері дії МСФЗ (IAS) 39, класифікуються за відповідними групами при їх первісному визнанні. Облік фінансових активів припиняється при закінченні прав на отримання грошового потоку від відповідного фінансового активу, або при передачі Компанією всіх ризиків та вигод. Облік фінансових активів припиняється при їх погашенні і при закінченні строку зобов'язань.

Подальша оцінка. Після первісного визнання всі фінансові активи що доступні для продажу оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення. Всі утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються з урахуванням зменшення їх вартості. Прибуток або збиток, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, відображених через прибуток або збиток, відображаються у звіті про сукупний дохід. Різниці, що виникають у зв'язку із змінами у справедливій вартості доступних для продажу фінансових інструментів, визнаються через інший сукупний дохід, за винятком знецінення, яке визнається в звіті про сукупний дохід.

Знецінення фінансових активів, дебіторської та іншої дебіторської заборгованості. На кожен звітний дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості за послуги страхування, іншої дебіторської заборгованості та фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних факторів, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після прийняття фінансового активу до обліку. Збиток від знецінення напругу зменшує балансову вартість фінансових активів та дебіторської заборгованості за послуги страхування, іншої дебіторської заборгованості. Зміни в балансовій вартості розрахунку резерву відображаються у звіті про сукупний дохід.

Товарно-матеріальні запаси. Товарно-матеріальні запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або ціною можливого продажу. Товарно-матеріальні запаси що утримуються Компанією, використовуються у поточній господарській діяльності Компанії і не призначені для подальшої реалізації. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість запасів, що включають поліси (бланки суворої звітності), становить 6 тис. грн.

Визнання доходу від реалізації страхових послуг. Доходи Компанії від реалізації страхових послуг визнаються за методом нарахування, що дає можливість здійснювати контроль за своєчасною і повною сплатою страхувальниками страхових премій. Умови вступу в дію договору страхування визначається Правилами страхування за окремо розробленою та затвердженою програмою страхування. Не визнаються доходом отримані авансом страхові платежі (внески, премії). Такі враховуються окремо (МСБО №1 «Подання фінансової звітності»). Отримані авансами і визнаються доходом протягом терміну дії договору страхування методом рівномірного нарахування, відповідно до встановленого графіку сплати страхових премій.

МСФЗ 13.91-99

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

Управлінський персонал 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.

МСБО 1.54

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Балансова вартість основних засобів на звітні дати:

Групи (балансова вартість)	На 31.12.2016р.	На 31.12.2015р.
нежитлові приміщення	15829	15831
транспортні засоби	223	396
комп'ютерна техніка та офісне устаткування	21	33
офісні меблі, побутова техніка, інвентар	148	165
Разом	16221	16425

Компанія не має основних засобів у фінансовій оренді та заставного майна. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років у Компанії не було зобов'язань з придбання об'єктів основних засобів. Протягом 2016 року витрат на позики для придбання основних засобів Компанія не здійснювала. Загальна сума амортизаційних відрахувань відображені в складі «Адміністративних витрат» у звіті про сукупний дохід. (Примітка 17).

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нижче наводяться дані в розрізі груп нематеріальних активів, які використовувала Компанія в господарської діяльності за 2016 та 2015 роки:

	На 31.12.16р.	На 31.12.15р.
Нематеріальні активи, в т.ч.	4	7
- Ліцензії	4	7

Амортизаційні відрахування були відображені в складі «Адміністративних витрат» у звіті про сукупний дохід (Примітка 17). Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Компанія не мала зобов'язань з придбання ліцензій, програмного забезпечення та авторських прав, витрат на розробку та модернізацію.

7. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ ПІДПРИЄМСТВА

Дочірнім є підприємство, контрольоване Компанією. Контроль існує, коли материнська компанія має можливість прямо або опосередковано управляти фінансовими та операційними політиками підприємства з метою одержання вигод від його діяльності. Компанія є материнською по відношенню до товариства з обмеженою відповідальністю «Інноваційні цифрові технології» та публічного акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Цифровий капітал»:

Найменування	Вид діяльності	Відсоток участі, %	Місце постійної діяльності
ТОВ «Інноваційні цифрові технології»	Сфера інформатизації	100	Україна
ПАТ «ЗНВКІФ «Цифровий капітал»	Фінанси	100	Україна

В 2016 році Компанія не інвестувала в дочірні підприємства. На дату звітності Компанія обліковує інвестиції в дочірні підприємства за собівартістю.

8. ФІНАНСОВІ АКТИВИ ТА ГРОШОВІ КОШТИ

Компанія класифікує фінансові інструменти, які є у власності на звітну дату за наступними категоріями:

Довгострокові фінансові інвестиції, які належать до категорії утримуваних до погашення, відображені в статті «Інші фінансові інвестиції» балансу (рядок 1035) – 26781 тис. грн. станом на 31.12.2016р. Їх облік ведеться по методу амортизованої собівартості. Ці фінансові інвестиції представлені облігаціями внутрішнього державного займу і забезпечують мінімальний кредитний ризик, відповідно резерв під їх знецінення не нараховувався.

Поточні фінансові інвестиції в балансі Компанії відображені наступним чином:

	<i>На 31.12.16р.</i>	<i>На 31.12.15р.</i>
Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.	29419	14577
-депозитні вклади (строк погашення понад 3 міс.)	29419	14577

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що визначена та включена у фінансову звітність Компанії, являє собою суму, на яку може бути обмінаний фінансовий інструмент в результаті поточної операції між бажаними здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеного продажу або ліквідації.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

МСБО 7.45

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та короткострокові депозити з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати. Доходи, отримані Компанією у звітному 2016 році від фінансових активів по розміщенню резервів склали 13425,0 тис грн., і відображені за статтею «Інші фінансові доходи» в звіті про сукупний дохід. Зазначена сума отриманого доходу складається із доходів (**Примітка 18**):

- за облігаціями – 5279,0 тис. грн.
- за депозитами – 8146,0 тис. грн.

В балансі Компанії грошові кошти на поточних рахунках та короткострокові депозити відображені наступним чином:

	<i>На 31.12.16р.</i>	<i>На 31.12.15р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	33473	36768
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	36135	40646
Разом	69608	77414

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років справедлива вартість поточних фінансових інвестицій дорівнює їх балансовій вартості. Термін погашення депозитних вкладів зі строком погашення понад 3 місяців закінчується в квітні-грудні 2017 року. Компонентами показника «Гроші та їх еквіваленти» є стаття 1165 балансу, яка представлена таким чином:

	<i>На 31.12.16р.</i>	<i>На 31.12.15р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	69608	77414
1. в національній валюті, в т.ч.:	33473	36768
- депозитні вклади (строк погашення до 3 міс.)	33000	20600
- на поточних рахунках	473	16168
2. в іноземній валюті, в т.ч.:	36135	40646
- депозитні вклади (строк погашення до 3 міс.)	35913	40577
- на поточних рахунках	222	69

Термін погашення депозитних вкладів зі строком погашення до 3 місяців закінчується в січні-березні 2017 року (2015 рік: січень-березень 2016р.).

9. СТРАХОВА ДІЯЛЬНІСТЬ

Компанія застосовує МСФЗ 4 «Страхові контракти» до договорів, які укладає зі страхувальниками – юридичними та фізичними особами.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові

страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страхова премія (страховий платіж) - плата за страхування, яку страхувальник зобов'язаний сплатити Компанії в розмірі, визначеному договором страхування. Розмір страхової премії залежить від встановленого страхового тарифу, який є ставкою страхового платежу з одиниці страхової суми.

Страховий тариф розраховується Компанією актуарно (математично) на підставі статистики настання страхових випадків, з урахуванням статистичних закономірностей страхових ризиків протягом дії договору страхування та величини інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів страхування життя. Методика розрахунку страхових тарифів є невід'ємною частиною Правил страхування життя Компанії, які визначаються окремим документом. 28 квітня 2016 року розпорядженням № 927 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг зареєстрована нова редакція Правил добровільного страхування життя (затверджена рішенням Правління ПрАТ «СК «КД Життя» від 4 квітня 2016 року № 2).

Станом на 31 грудня 2016 року Компанія має 7182 договорів страхування. Усі договори страхування відповідають визначенню, наведеному у Додатку А МСФЗ 4 «Страхові контракти». Протягом звітного року було укладено 1149 договорів страхування життя.

Валюта страхування – українська національна валюта (гривня) та іноземні валюти (євро та долар США). Середній строк страхування за договорами становить 20 років. Страхувальниками виступають як юридичні так і фізичні особи.

Протягом 2016 року Компанією здійснено 80 страхових виплат на загальну суму 1184,0 тис. грн. Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних інструментів, а також не мають компонентів депозиту. Відповідно, Компанія не проводить розподіл компонентів страхування та депозиту.

Перевірка адекватності зобов'язань. Компанія проводить перевірку адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань. Така перевірка враховує поточні оцінки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними грошових потоків, таких як витрати з врегулювання збитків, а також грошових потоків від вбудованих опціонів та гарантій. Якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у складі прибутку чи збитку. Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань Страховика наведено в окремій **Примітці 24**.

Управління страховими ризиками. На виконання вимог Закону «Про страхування» Компанія перестраховує ризики по укладеним та діючим договорам страхування з перестраховиком «Дженерал Реіншуренс» АГ (Німеччина), рейтинг фінансової надійності (стійкості) відповідає вимогам законодавства. Станом на 31 грудня 2016 року із 2 108 381,7 тис. грн. страхових сум Компанією передано в перестраховання –527 813,2 тис. грн. Неврегульованих збитків на кінець звітного періоду не зареєстровано. На звітну дату Компанія не має страхових контрактів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі портфеля. Відповідно, не має нематеріальних активів, описаних в параграфах 31 та 32, які вилучені зі сфери застосування МСБЗ 36 "Зменшення корисності активів" та МСБЗ 38 «Нематеріальні активи». Договори страхування, які укладає Компанія є договорами страхування життя, за умовами яких страховик зобов'язаний відрахувати власнику страхового полісу не менше, ніж 85% надлишкового інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Відповідно, за договорами страхування життя Компанії передбачено збільшення розміру страхової суми та розміру страхових виплат на суми (бонуси), які визначаються один раз на рік за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя. За договорами страхування життя передбачається збільшення розміру страхової суми та розміру страхових виплат на суми бонусів, які визначаються один раз на рік за фінансовими результатами діяльності Компанії. Страхові зобов'язання Компанії за договорами страхування розраховуються відповідно до затвердженого «Положення про формування резервів зі страхування життя». Основна стратегічна мета управління ризиками - це забезпечення захисту Компанії від несприятливого впливу факторів зовнішнього середовища, так і оптимізація внутрішнього середовища. Управління ризиками є забезпечення безпечної діяльності страхової організації. Одним

із внутрішніх заходів управління ризиками, який застосовує Компанія є створення страхових та резервних фондів. Також одним із методів диверсифікації ризиків, пов'язаних із договорами страхування є покриття резервів, сформованих у валютах активами, що відповідають цим валютам. Одним із зовнішніх заходів управління ризиками (таких, що здійснюються із залученням інших спеціалізованих суб'єктів страхового ринку чи ділових партнерів Страховика), який застосовує Компанія є перестраховування. Завдяки перестраховуванню досягається диверсифікація ризиків, що сприяє збалансованості портфеля Страховика і Перестраховика.

10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ, ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ МСБО 1.54

Дебіторська заборгованість за послуги страхування, позики та інша дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, класифікуються як «позики видані та дебіторська заборгованість». Позики видані та дебіторська заборгованість обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості. Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю - це заборгованість за договорами страхування життя, погашення якої очікується впродовж 45 днів від дати звітності. Дебіторська заборгованість за послуги страхування та інша дебіторська заборгованість за станом на 31 грудня 2016 та 2015 років представлені таким чином:

	На 31.12.16р.	На 31.12.15р.
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	1156	1185
Інша поточна дебіторська заборгованість, (за мінусом резерву під сумнівну)	22772	2617
Всього	23928	3802

На звітні дати Компанія не має простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню життя, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню життя та іншої дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості. При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню життя та іншої дебіторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

11. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ З БЮДЖЕТОМ ЗА ПОДАТКАМИ ТА ІНШИМИ РОЗРАХУНКАМИ МСБО 1.54

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 31 грудня 2016 та 2015 років представлена таким чином:

	На 31.12.16р.	На 31.12.15р.
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, в т.ч.:	686	1227
- в національній валюті	436	550
- в іноземній валюті	250	677

Компонентами дебіторської заборгованості за статтю балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» є доходи, що складають нараховані відсотки по депозитним вкладом та будуть отримані Компанією впродовж наступного 2017 року.

12. РЕЗЕРВИ

Резерви визнаються, коли у Компанії в поточному періоді є зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, існує ймовірність того, що буде потрібно погашення даного зобов'язання і при цьому

може бути зроблена надійна оцінка суми зобов'язання. **Резерви зі страхування життя.** Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років сформовані резерви зі страхування життя склали:

	На 31.12.16р.	На 31.12.15р.
Страхові резерви, в т.ч.:	135552	105495
- резерв довгострокових зобов'язань	134902	105218
- резерв збитків або резерв незалежних виплат	650	277
Частка перестраховиків у страхових резервах, в т.ч.:	153	82
- в резервах довгострокових зобов'язань	82	82
- в резервах збитків або резервах незалежних виплат	71	0

Резерви зі страхування життя Компанія розраховує актуарно відповідно до Методики формування резервів зі страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №24 від 27.01.2004р. із змінами, внесеними Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №110 від 01.03.2011р. та «Положенням про формування резервів зі страхування життя ПрАТ «Страхова компанія «КД Життя» від 29.09.2014р. У відповідності до статті 31 Закону України «Про страхування» Компанія сформовані резерви розміщує в активи з урахуванням їх безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості.

Інші резерви. У ході здійснення діяльності Компанія піддається різним позовам і претензіям. Хоча щодо таких розглядів діють інші фактори невизначеності і їх результат неможливо передбачити з достатньою мірою впевненості, керівництво Компанії вважає, що фінансовий вплив даних обставин не буде суттєвим для фінансового становища або її річних фінансових результатів.

Компанія оцінила суми своїх можливих зобов'язань та визнала недоцільним створювати по ним резерви. Компанія визнає та створює резерв під забезпечення виплат персоналу. Метою створення резерву є забезпечення наступних витрат Компанії на оплату відпусток персоналу та сплату податків до фондів соціального страхування на ці виплати. Розмір резерву станом на 31 грудня 2016 року визначений в сумі 112 тис. грн. Компанія на протязі звітного року проводить інвентаризацію резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру. Збільшення (зменшення) резерву відображається у витратах за статтею «Адміністративні витрати» у звіті про сукупний дохід.

13. КАПІТАЛ

МСБО 1.54

Акціонерний капітал. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Компанія має випущені прості іменні акції в кількості 36015 штук загальною сумою 36 015 000грн. Номінальна вартість кожної акції становить 1000грн. Форма існування акцій – бездокументарна. Всі випущені акції були повністю оплачені. Дата реєстрації випуску акцій – 13 листопада 2008 року, номер реєстрації 450/1/08. Акцій викуплених самою Компанією або дочірніми підприємствами немає.

Додатковий вкладений капітал. Додатковий вкладений капітал сформувався на етапі створення Компанії, представляє кошти внесені додатково засновниками Компанії і складає 18848 тис. грн.

Дивіденди. На протязі діяльності Компанії акціонерами не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

14. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

МСБО 24.18

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Компанії включають акціонерів, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Компанії є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Компанії:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Франден Ессошіейтс» (Franden Associates Ltd), Британські Віргінські острови
2. Володимир Поліщук - представник ТОВ «Франден Ессошіейтс» - довірена особа ТОВ «Франден Ессошіейтс»
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Інноваційні цифрові технології»
4. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Цифровий капітал»
5. Віталій Коваленко, Голова Правління Компанії
6. Олена Степанова, Заступник Голови Правління
7. Олександр Поліщук, Секретар Правління

В 2016 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг та не передавались за фінансовими угодами (позики) грошові кошти між пов'язаними сторонами. Заборгованість за цими угодами на 31.12.2016р. становить 0 тис. грн. Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Компанією в кожному фінансовому році. Всі пов'язані сторони Компанії є внутрішніми.

Винагорода, виплачена ключовому керівному персоналу складається із заробітної плати та відрахувань на соціальне забезпечення. Її розмір встановлюється за контрактом та рішенням Наглядової ради. Винагороди у формі акцій – не нараховувались та не отримувались.

15. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

МСБО 1.54

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю представлена наступним чином:

	На 31.12.16р.	На 31.12.15р.
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю з одержаних авансів, в т.ч.:	1178	869
- в національній валюті	1097	797
- в іноземній валюті	81	72
Кредиторська заборгованість з перестраховиками	157	81
Інша кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхувальниками	326	464
Всього	1661	1414

Компоненти кредиторської заборгованості за страховою діяльністю з одержаних авансів представлені авансовими внесками (страховими платежами) по договорам страхування життя в національній та іноземній валютах.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, отримані Компанією представлена наступним чином:

	На 31.12.16р.	На 31.12.15р.
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:	349	27
- в національній валюті	349	27

Дана заборгованість не є суттєвою. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 30 днів зі звітної дати та залежить від умов договору з постачальником.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом за станом на 31 грудня 2016 та 2015 років представлена поточними податком на прибуток та податком на доходи фізичних осіб, розрахованим за правилами податкового законодавства.

	На 31.12.16р.	На 31.12.15р.
Поточний податок на прибуток	27	1079
Поточний податок на доходи фізичних осіб	0	1
Всього	27	1080

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання за станом на 31 грудня 2016 та 2015 років представлені таким чином:

	На 31.12.16р.	На 31.12.15р.
Кредиторська заборгованість за агентськими угодами	341	718
Кредиторська заборгованість з підзвітними особами	0	3
Всього	341	721

Компанія не має на звітні дати простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості. Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливої вартості.

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожен звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

16. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

МСБО 18.35

Дохід (виручка) від реалізації послуг за договорами страхування є основним джерелом доходів Компанії від страхової діяльності та представлений наступним чином:

	2016 рік	2015 рік
Виручка, в т.ч.	24442	24248
- За іншими договорами накопичувального страхування	23842	22608
- За іншими договорами страхування життя	597	1639
- За договорами страхування життя лише на випадок смерті	3	1

17. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізації представлена наступним чином:

	2016 рік	2015 рік
Собівартість послуг, в т.ч.	2827	4823
- Страхові виплати	1184	1937
- Виплати викупних сум	1643	2886

18. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ВИТРАТИ НА ЗБУТ

МСБО 1.103

Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, які виділені в окремі групи: адміністративні витрати та витрати на збут, які розподіляються за наступними елементами:

	2016 рік	2015 рік
Аквізиційні витрати	4296	5096
Заробітна плата та відрахування на соціальні заходи	3440	3841
Витрати на рекламу	302	547
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	249	406
Ремонт, технічне обслуговування та утримання власних основних засобів	382	269
Банківські послуги	138	182
Депозитарні послуги	70	80
Зв'язок	35	37
Інші витрати	1722	2244
Разом	10634	12702

19. ІНШИЙ ДОХІД

1. *Інші операційні доходи* мають таку структуру:

	2016 рік	2015 рік
Частка страхових відшкодувань, компенсована перестраховиком	2	29
Дохід від реалізації необоротних активів	0	2
Дохід від позитивних операційних курсових різниць	13277	25018
Дохід від списання кредиторської заборгованості	31	0
Інші доходи від операційної діяльності	11	37
Разом	13321	25086

2. *Інші фінансові доходи* представлені наступним чином:

	2016 рік	2015 рік
- доходи нараховані по облігаціям та депозитами	13425	15387

3. *Інші доходи*. Показник інших доходів складає:

	2016 рік	2015 рік
- інші доходи	29	2280

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати включають наступні статті:

	2016 рік	2015 рік
Вартість реалізованих активів	0	1
Втрати від від'ємних курсових різниць	7002	15065

15

	2016 рік	2015 рік
Інші витрати	31	121
Разом	7033	15187

21. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За результатом всіх видів діяльності в 2016 році Компанією отриманий збиток в розмірі 97 тис. грн. (2015р. - збиток в розмірі 19033 тис. грн.).

Сума податку на прибуток відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року складає 247 тис грн. (2015р. – 1958 тис. грн.), який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий збиток звітного року складає 344 тис. грн.(2015р. - збиток в розмірі 20991 тис. грн.).

22. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, що залишається в розпорядженні акціонерів Компанії, на середньозважену кількість акцій в обігу за звітний рік, без урахування власних викуплених акцій. Розбавлений прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку, що залишається в розпорядженні акціонерів Компанії, на середньозважену кількість звичайних акцій в обігу за звітний період, плюс середньозважена кількість всіх розбавляючих потенційних звичайних акцій, випуск яких буде означати їх конвертацію у звичайні акції.

Нижче наводяться дані про прибуток і кількість акцій, які були використані при розрахунку базисного та розбавленого прибутку на акцію за 2016 та 2015 роки:

	2016 рік	2015 рік
Чистий прибуток(збиток), що залишається в розпорядженні акціонерів Компанії	-344	-20991
Середньозважена кількість акцій в обігу (в тисячах штук)	36,015	36,015
Базовий прибуток(збиток) на акцію (в гривнях)	-9,55	-582,84
Середньозважена кількість звичайних акцій для розрахунку розбавленого прибутку на акцію (в тисячах штук)	36,015	36,015
Розбавлений прибуток(збиток) на акцію (в гривнях)	-9,55	-582,84

Компанія не застосовує програми з надання працівникам опціонів на акції та винагород у формі акцій.

23. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

МСБО 1.13(a)

Операційне середовище. Компанія продає послуги зі страхування життя, попит на які чутливий до змін економічних умов, що впливають на споживчі витрати. Майбутні економічні умови та інші фактори, включаючи довіру споживачів, рівень доходів населення можуть знизити споживчі витрати або змінити споживчі переваги. Глобальне зниження темпів зростання української і світової економік або невизначені економічні перспективи можуть негативно позначитися на споживчих перевагах та результатах діяльності Компанії. Зважаючи на це, подальше погіршення ситуацій в економіці може негативно вплинути на результати і фінансову позицію Компанії, яку зараз досить складно визначити. Однак керівництво Компанії вважає, що вживає всі можливі заходи для підтримки стабільності бізнесу Компанії в існуючих умовах.

Податкове законодавство та умови регулювання в Україні. Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються її діяльності. У ситуаціях невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірної величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на

трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Протягом 2016-2015 років Компанія не визнавала витрати по резерву з податку на прибуток внаслідок того, що страхова діяльність в Україні має спеціальні правила оподаткування регламентовані податковим законодавством України, однак вони мають відмінності в ставках оподаткування інших компаній, які застосовують загальноприйняті правила.

Судові справи. Протягом 2016 року Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КД Життя» виступало стороною по одній судовій справі у якості відповідача щодо виплати страхового відшкодування. Судом винесено рішення на користь Компанії. Станом на 31 грудня 2016 року, враховуючи відсутність судових проваджень за участю Компанії, оцінивши ризики, її керівництвом було прийнято рішення про недоцільність створювання резерву за можливими відшкодуваннями в подальшій діяльності.

24. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності. Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Компанії базується на високому рівні контролю з боку працівників Компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Компанія мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

Більшу частину своїх фінансових зобов'язань перед страхувальниками Компанія перестраховує у перестраховика-нерезидента, покладаючи частину ризиків на нього. Деякі страхові ризики визначені в іноземних валютах (євро, долари США). Політика Компанії обмежує валютний ризик для відомих і очікуваних угод в іноземній валюті. Управління валютним ризиком базується на вкладеннях в певну валюту (цінні папери, депозитні вклади).

ПрАТ "СК "КД Життя" з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них запровадило систему управління ризиками (далі - СУР), що включає Стратегію управління ризиками (надалі - Стратегія), затверджену рішенням Наглядової ради №3/1 від 27.06.2014р. та реалізацію управління ризиками.

Стратегію та реалізацію запроваджено у відповідності до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р.

СУР є інструментом, що допомагає ефективно управляти бізнесом Компанії, виявляти нові можливості для прибуткового бізнесу, забезпечувати більш стабільний та прогнозований перебіг подій.

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Компанії, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них.

У здійсненні діяльності з управління ризиками Компанія керується наступними основними принципами, визначеними Стратегією:

1. Керівництво Компанії відповідальне за Стратегію управління ризиками
2. Призначення працівника відповідального за оцінку ризиків без прямої відповідальності за досягнення прибутку Компанії
3. Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками
4. Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками
5. Концентрація на ключових ризиках
6. Оперативне реагування на нові ризики
7. Аналіз усіх напрямків діяльності Компанії
8. Розробка системи лімітів

9. Постійний та ефективний моніторинг

10. Контроль Компанією діяльності підрозділу з управління ризиками

11. Ведення ризикової звітності

12.3 метою здійснення ефективного управління ризиками відповідний підрозділ Страховика здійснює виявлення, визначення, класифікацію ризиків та їхню кількісну оцінку за допомогою модулів розрахунку, створюючи та регулярно оновлюючи карту ризиків

13. Успішне проходження стрес-тестування свідчить про відсутність потреби у позапланових заходах щодо зменшення впливу ризиків.

Оцінка інфляційних процесів. У зв'язку з інфляцією в Україні протягом останніх 3 років Компанія проаналізувала доречність застосування стандарту МСФЗ № 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Згідно даних видання МВФ «Міжнародна фінансова статистика» (www.ereport.ru) рівень інфляції в Україні 2014-2015рр. відповідно склали 12,1% та 49,0%. В 2016р. за статистичними даними України інфляція становить 12,4%. Взявши до уваги інші чинники, що визначають економічну ситуацію країни, як таку, що перебуває в умовах гіперінфляції, Компанія прийшла до висновку, що підстав для застосування МСФЗ № 29 немає.

25. Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань ПрАТ «СК «КД-Життя»

Згідно «Методичних рекомендацій щодо застосування міжнародних стандартів фінансової звітності для страхових компаній в Україні» ПрАТ «СК «КД-Життя» (надалі – Компанія, Страховик) станом на 31.12.2016 провело оцінку адекватності визнаних ним страхових зобов'язань (математичних резервів).

Методичний підхід відносно тестування адекватності резервів довгострокових зобов'язань, що створюються Компанією по договорах страхування життя, полягає в оцінюванні справедливої вартості зобов'язань Компанії по цих договорах страхування і порівнянні отримуваної оцінки з величиною сформованих на звітну дату резервів довгострокових зобов'язань після зменшення їх на суму відкладених аквізиційних витрат за вирахуванням витрат, що були враховані при модифікації резерву нетто-премій. Резервів заявлених та нерегульованих збитків не підлягає переоцінці, оскільки суми зарезервовані до виплати являються остаточними, та очікується погашення усіх вимог протягом року.

Оцінювання справедливої вартості зобов'язань Компанії по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх потоків майбутніх грошових потоків за страховими контрактами на основі реалістичних актуарних припущень. Ця оцінка включає якнайкращі поточні оцінки всіх майбутніх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків, адміністративні витрати за страховими полісами, а також грошових потоків, що походять від вбудованих опціонів та гарантій, якщо вони передбачені договором страхування.

Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та нематеріальних страхових активів) є недостатньою, тобто меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків, нестачу (**дефіцит***) слід визнавати у складі витрат.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань використовувались такі методи оцінки: модель дисконтованих грошових потоків, модель опціонного ціноутворення та стохастичне моделювання.

Описана вище перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні окремих контрактів або на рівні портфелю контрактів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

Оскільки 95,0% портфелю договорів Страховика складають договори накопичувального страхування життя, а вплив інших договорів не є суттєвим на фінансові показники Страховика, то для цілей цієї перевірки адекватності зобов'язань враховувались лише договори накопичувального страхування життя.

I. У розрахунку використані наступні параметри, що є якнайкращими поточними оцінками:

1. Таблиці смертності та вірогідності настання страхових випадків
2. Оцінка вірогідності розриву та редукування договорів
3. Оцінка коефіцієнтів розрахунку викупної суми від розміру резерву
4. Оцінка комісійної сітки для кожного договору
5. Оцінка розміру податку на прибуток від страхової премії (0% або 3%)
6. Оцінка адміністративних витрат, що складаються з:
 - 6.1. Витрат, пов'язаних з виплатами (страхових і викупних сум) (напр. комісійна винагорода банку), грн
 - 6.2. Витрат, пропорційних сумі премій (напр. комісійна винагорода банку), %
 - 6.3. Фіксованих витрат на договір, в грн

7. Оцінка безризикових процентних ставок, що використовується для:
 - 7.1. Дисконтування фінансових потоків
 - 7.2. Інфляційної поправки фіксованих адміністративних витрат
- II. Згідно стандартів МСФЗ 4 перевірка адекватності зобов'язань включає:
 1. Прогнозування і оцінку поточної вартості наступних фінансових потоків:
 - 1.1. Позитивні:
 - a) Страхові премії
 - 1.2. Негативні:
 - a) Страхові виплати
 - b) Викупні суми
 - c) Аквізиційні витрати
 - d) Прямого податку від страхових премій
 - e) Адміністративні витрати
 2. Порівняння отриманої справедливої вартості зобов'язань Компанії зі сформованими на звітну дату резервами довгострокових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат.

Таблиця 1. Актуарні припущення

№	Назва	Актуарні припущення
1	Смертність	35% від таблиці смертності Страховика
2	Інвалідність 1-2 гр незалежно від причини	40% від тарифного базису Страховика
3	Інвалідність 1 гр незалежно від причини	40% від тарифного базису Страховика
4	Смертність внаслідок нещасного випадку (НВ)	20% від тарифного базису Страховика
5	Смертність внаслідок дорожньо-транспортної пригоди	50% від тарифного базису Страховика
6	Інвалідність 1-3 гр внаслідок НВ	30% від тарифного базису Страховика
7	Тілесні ушкодження (дорослі)	Середньорічна оцінка збитку=0,002646
8	Тілесні ушкодження (діти)	Середньорічна оцінка збитку =0,004374
9	Критичні захворювання	70% від тарифного базису Страховика
10	Витрати на виплату страхових сум	65,8 грн по смерті та дод. ризикам на 1 договір; 20,57 грн по дожиттю на 1 договір
11	Витрати на перегляд умов страхування, в т.ч. редукування	20,57 грн на 1 договір
12	Витрати, пропорційні сумі премії	15 %
13	Фіксовані витрати	50 грн на 1 договір з регулярними внесками
14	Оцінка вірогідності розриву	1 рік 25%

	договорів на кінець року	2 рік 16% 3 рік 8% 4 рік 7% 5 і більше роки 5%
15	Оцінка вірогідності редукування договорів на кінець року	1-2 рік 0% 3 рік 8% 4 рік 7% 5 і більше роки 5%
16	Оцінка безризикової процентної ставки	4% для договорів у національній валюті, 3% для договорів в іноземній валюті

Таблиця 2. Перевірка адекватності довгострокових зобов'язань Страховика

Сформований резерв довгострокових зобов'язань, тис. грн.	Величина резерву довгострокових зобов'язань без застосування модифікації, тис. грн.	Відкладені аквізиційні витрати, тис. грн.	Залишок аквізиційних витрат після модифікації, тис. грн.	Справедлива оцінка зобов'язань Страховика, тис. грн.	Дефіцит
[1]	[2]	[3]	[4]=[3]-([2]-[1])	[5]	Макс(0;[5]-([1]-[4]))
134 901,5	145 527,2	16 833,19	6 207,5	109 376,8	0,0

Таблиця 3. Перевірка адекватності резерву заявлених та неврегульованих збитків

Сформований резерв заявлених та неврегульованих збитків	Справедлива оцінка резерву заявлених та неврегульованих збитків	Дефіцит
Викупні суми та страхові відшкодування, тис. грн.	Викупні суми та страхові відшкодування, тис. грн.	
650,5	650,5	0,0

З Таблиці №2 та №3 випливає, що дефіцит сформованих резервів відносно справедливих (достатніх) резервів набуває нульового значення, отже, страхові резерви сформовані в достатній мірі і адекватно прийнятими страховими зобов'язаннями.

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати (31 грудня 2016 року) не відбулося подій, які б мали істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії та вимагали б розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Голова Правління ПрАТ «СК «КД Життя»

Коваленко В.В.

01 лютого 2017 року