

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2017 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	9
6. Нематеріальні активи	9
7. Інвестиції в дочірні підприємства	9
8. Фінансові активи та грошові кошти	9
9. Страхова діяльність	11
10. Дебіторська заборгованість за страхову діяльністю, інша дебіторська заборгованість	12
11. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками	12
12. Резерви	13
13. Капітал	13
14. Інформація про операції з пов'язаними особами	14
15. Кредиторська заборгованість та зобов'язання	14
16. Дохід від реалізації послуг	15
17. Собівартість реалізації	15
18. Адміністративні витрати та витрати на збут	16
19. Інший дохід	16
20. Інші операційні витрати	16
21. Прибутки та збитки	17
22. Прибуток на акцію	17
23. Умовні зобов'язання	17
24. Політика управління ризиками	18
25. Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань страховика	20
26. Події після звітної дати	23

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 ВІДОМОСТИ

МСБО 1.138(аб)

Страхова компанія «КД Життя» створена 30.10.2007р. у формі акціонерного товариства відповідно до законодавства України. Станом на 31.12.2017р. 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 2017 року зареєстрованими акціонерами Компанії є юридична компанія та дві фізичні особи, які володіють її акціями у таких частках:

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

3. ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТНОСТІ

МСБО 1.49-51, 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. Данна 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 (г,і)

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.

Рішення про затвердження фінансової звітності Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Головою Правління Компанії 19 лютого 2018 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Застосування нових та переглянутих стандартів і інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ

МСБО 8.28

В 2017 році для річних періодів, що закінчилися 31 грудня 2017 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.

Зміни були внесені до:

МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів". Доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44а МСФЗ (IAS) 7), тепер в звіті необхідно вказувати: зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності; зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами; впливу змін курсів валют; зміни у справедливій вартості; інші зміни.

МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток". Внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (п. 29А МСФЗ (IAS) 12).

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших організаціях". Зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірні і асоційовані організації, спільні підприємства та операції.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.(випущені в грудні 2016 року).

Дані поправки та зміни суттєво не вплинули на фінансову звітність Компанії за 2017 рік.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності, але можуть застосовуватися дослідково на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати такі стандарти з дати набрання ними чинності. Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

МСБО 1.117 (б)

Принципи складання звітності. Фінансова звітність Компанії не включає фінансову звітність контролюваних 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: вимагається МСФЗ, або 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.

Форма та назви фінансових звітів Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Методи подання інформації у фінансових звітах Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх

функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в Примітці 18.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

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 припущенів відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки неконсолідований 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 припущенів і оціночних значень може привести 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 відрізнятися 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:

- a) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- b) 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 випливає 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 2017 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, відмінні 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 2017 року	31 грудня 2016 року
1 долар США	28,067223	27,190858
1 євро	33,495424	28,422604

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. 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 прибори та системи зв'язку	3-7

Нематеріальні активи. На балансі Компанії обліковується ліцензія на добровільне страхування життя (що є основною діяльністю Компанії), строк корисного використання якої – невизначений. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної служби не амортизується. Термін корисної служби нематеріального активу з невизначеним строком корисної служби аналізується на кожну звітну дату на предмет з'ясування, чи дійсно в світлі останніх подій і обставин він є невизначеним.

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 відшкодувану 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 призначенні 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, відображені 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 кожну звітну 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 напряму зменшує балансову вартість фінансових активів та дебіторської заборгованості за послуги страхування, іншої дебіторської заборгованості.

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 2017 року балансова вартість запасів, що включають у тому числі поліси (бланки суворої звітності), становить 8 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 страховальниками 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 страхові платежі (внески, премії) обліковуються як заборгованість за отриманими авансами і враховуються окремо (МСБО №1 «Подання фінансової звітності»). Отримані авансом страхові платежі визнаються доходом протягом терміну дії договору страхування методом рівномірного нарахування, відповідно до встановленого графіку сплати страхових премій.

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)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює номінальній вартості. Подальша оцінка у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери	Первісна оцінка (як фінансових активів) здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток в 2017 та 2016 роках не було

Рівень ієархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Довгострокові фінансові інвестиції	—	—	48897	26781	—	—	48897	26781

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієархії справедливої вартості У 2017 та 2016 роках переведень між рівнями ієархії не було.

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

МСФЗ 13.91--99

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
Довгострокові фінансові інвестиції	48897	26781	48897	26781
Поточні фінансові інвестиції	83693	29419	83693	29419
Грошові кошти та їх еквіваленти	22543	69608	22543	69608
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	1393	1156	1393	1156

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2372	1661	2372	1661
---	------	------	------	------

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. 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.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

МСБО 1.54

Балансова вартість основних засобів на звітні дати:

Групи	На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р.
нежитлові приміщення	16907	15829
транспортні засоби	171	223
комп'ютерна техніка та офісне устаткування	4	21
офісні меблі, побутова техніка, інвентар	129	148
Разом	17211	16221

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років у Компанії не було зобов'язань з придбання об'єктів основних засобів. Загальна сума амортизаційних відрахувань відображені в складі «Адміністративних витрат» у звіті про сукупний дохід. (Примітка 17).

6. НЕМАТЕРИАЛЬНІ АКТИВИ

Балансова вартість нематеріального активу на звітні дати:

Групи	На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р.
ліцензія	30	4

7. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ ПІДПРИЄМСТВА

Дочірнім є підприємство, контролюване 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 2017 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) – 48897 тис. грн. станом на 31.12.2017р. 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 31.12.17р.</i>	<i>На 31.12.16р.</i>
Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.	83693	29419
-депозитні вклади (строк погашення понад 3 міс.)	83693	29419

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що визначена та включена у фінансову звітність Компанії, являє собою суму, на яку може бути обмінний фінансовий інструмент в результаті поточної операції між бажаючими здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеної 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 2017 році від фінансових активів по розміщенню резервів склали 13021,0 тис грн., і відображені за статтею «Інші фінансові доходи» в звіті про сукупний дохід. Зазначена сума отриманого доходу складається із доходів (**Примітка 19**):

- за облігаціями – 3938,0 тис. грн.
- за депозитами – 9083,0 тис. грн.

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

	<i>На 31.12.17р.</i>	<i>На 31.12.16р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	10873	33473
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	11670	36135
Разом	22543	69608

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років справедлива вартість поточних фінансових інвестицій дорівнює їх балансовій вартості. Термін погашення депозитних вкладів зі строком погашення понад 3 місяців закінчується в квітні-грудні 2018 року . Компонентами показника «Гроші та їх еквіваленти» є стаття 1165 балансу, яка представлена таким чином:

	<i>На 31.12.17р.</i>	<i>На 31.12.16р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти , в т.ч.	22543	69608
1. в національній валюті, в т.ч.:	10873	33473
- депозитні вклади (строк погашення до 3 міс.)	10300	33000
- на поточних рахунках	573	473
2. в іноземній валюті, в т.ч. :	11670	36135
- депозитні вклади (строк погашення до 3 міс.)	11653	35913
- на поточних рахунках	17	222

Термін погашення депозитних вкладів зі строком погашення до 3 місяців закінчується в січні-березні 2018 року (2016 рік: січень-березень 2017р.).

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 2017 року Компанія має 7419 договорів страхування. Усі договори страхування відповідають визначеню, наведеному у Додатку А МСФЗ 4 «Страхові контракти». Протягом звітного року було укладено 1248 договорів страхування життя.

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

Протягом 2017 року Компанією здійснено 73 страхові виплати на загальну суму 1591,0 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 25**.

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 2017 року із 2 543 210,0 тис. грн. страхових сум Компанією передано в перестрахування –736 695,0 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 перестрахування. Завдяки перестрахуванню 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 страхову 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 2017 та 2016 років представлені таким чином:

	На 31.12.17р.	На 31.12.16р.
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	1393	1156
Інша поточна дебіторська заборгованість, (за мінусом резерву під сумнівну)	22636	22772
Всього	24029	23928

На звітні дати Компанія не має простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості за договорами страхування життя та іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість цих заборгованостей приблизно дорівнює їх справедливій вартості. При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами страхування 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 2017 та 2016 років представлена таким чином:

	На 31.12.17р.	На 31.12.16р.
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, в т.ч.:	2528	686
- <i>в національній валюти</i>	1908	436
- <i>в іноземній валюти</i>	620	250

Компонентами дебіторської заборгованості за статтею балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» є доходи, що складають нараховані відсотки по депозитним вкладам та будуть отримані Компанією впродовж наступного 2018 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 2017 та 2016 років сформовані резерви зі страхування життя склали:

	На 31.12.17р.	На 31.12.16р.
Страхові резерви, в т.ч.:	164293	135552
- резерв довгострокових зобов'язань	163900	134902
- резерв збитків або резерв незалежних виплат	393	650
Частка перестраховиків у страхових резервах, в т.ч.:	150	153
- в резервах довгострокових зобов'язань	101	82
- в резервах збитків або резервах незалежних виплат	49	71

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». 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 2017 року визначений в сумі 175 тис. грн. Компанія на протязі звітного року проводить інвентаризацію резерву з метою визначення обґрутованості 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 2017 та 2016 років Компанія має випущені прості іменні акції в кількості 36015 штук загальною сумою 36 015 000 грн. Номінальна вартість кожної акції становить 1000 грн. 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 представлена пов'язані сторони Компанії:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Франден Ессашійтс» (Franden Associates Ltd), Британські Віргінські острови
2 . Володимир Поліщук - представник ТОВ «Франден Ессашійтс» - довірена особа ТОВ «Франден Ессашійтс»
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 2017 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 31.12.2017р. 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 31.12.17р. На 31.12.16р.

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю з одержаних авансів, в т.ч.:	1232	1178
- в національній валюті	1138	1097
- в іноземній валюті	94	81
 Кредиторська заборгованість з перестраховиками	 355	 157
Інша кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхувальниками	785	326
 Всього	 2372	 1661

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 31.12.17р. На 31.12.16р.

Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками) в національній валюті	59	349
--	-----------	------------

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 2017 та 2016 років представлена поточними податком на прибуток та податком на доходи фізичних осіб, розрахованим за правилами податкового законодавства.

На 31.12.17р. На 31.12.16р.

Поточний податок на прибуток	130	27
Поточний податок на доходи фізичних осіб	2	0
Всього	132	27

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2017 та 2016 років представлені таким чином:

На 31.12.17р. На 31.12.16р.

Кредиторська заборгованість за агентськими угодами	1641	341
---	-------------	------------

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 кожну 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 страховової діяльності та представлений наступним чином:

	2017 рік	2016 рік
Виручка , в т.ч.	31707	24442
- За іншими договорами накопичувального страхування	31377	23842
- За іншими договорами страхування життя	327	597
- За договорами страхування життя лише на випадок смерті	3	3

17. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізації представлена наступним чином:

	2017 рік	2016 рік
Собівартість послуг, в т.ч.	3176	2827
- Страхові виплати	1591	1184
- Виплати викупних сум	1585	1643

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:

	2017 рік	2016 рік
Аквізиційні витрати	7281	4296
Заробітна плата та відрахування на соціальні заходи	3782	3440
Витрати на рекламу	310	302
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	300	249
Ремонт, технічне обслуговування та утримання власних основних засобів	568	382
Банківські послуги	172	138
Депозитарні послуги	79	70
Зв'язок	36	35
Інші витрати	1841	1722
Разом	14369	10634

19. ІНШИЙ ДОХІД

1. Інші операційні доходи мають таку структуру:

	2017 рік	2016 рік
Частка страхових відшкодувань, компенсована перестраховиком	45	2
Дохід від реалізації іноземної валюти	10697	0
Дохід від позитивних операційних курсових різниць	6553	13277
Дохід від списання кредиторської заборгованості	42	31
Інші доходи від операційної діяльності	14	11
Разом	17351	13321

2. Інші фінансові доходи представлені наступним чином:

	2017 рік	2016 рік
- доходи нараховані по облігаціям та депозитам	13021	13425

3. Інші доходи. Показник інших доходів складає:

	2017 рік	2016 рік
- інші доходи	58	29

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати включають наступні статті:

	2017 рік	2016 рік
Вартість реалізованої іноземної валюти	10751	0
Втрати від від'ємних курсових різниць	3246	7002
Інші витрати	21	31
Разом	14018	7033

21. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За результатом всіх видів діяльності в 2017 році Компанією отриманий прибуток в розмірі 809 тис. грн. (2016р. - збиток в розмірі 97 тис. грн.). Сума податку на прибуток, відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року складає 370 тис грн. (2016р. – 247 тис. грн.), який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий прибуток звітного року складає 439 тис. грн.(2016р. - збиток в розмірі 344 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 2017 та 2016 роки:

	2017 рік	2016 рік
Чистий прибуток(збиток), що залишається в розпорядженні акціонерів Компанії	439	-344
Середньозважена кількість акцій в обігу (в тисячах штук)	36,015	36,015
Базовий прибуток(збиток) на акцію (в гривнях)	12,19	-9,55
Середньозважена кількість звичайних акцій для розрахунку розбавленого прибутку на акцію (в тисячах штук)	36,015	36,015
Розбавлений прибуток(збиток) на акцію (в гривнях)	12,19	-9,55

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

23. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

МСБО 1.13(а)

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 ситуації 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 2017-2016 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 2017 року Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КД Життя» не виступало стороною по судових справах ані у якості відповідача, ані позивача. Станом на 31 грудня 2017 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 диверсифікації 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-нерезедента, 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 вразливості 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 2015-2016рр. відповідно склали 48,7% та 13,5%. В 2017р. за статистичними даними України інфляція становить 13,7%. Взявши до уваги інши 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 31.12.2017 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 неврегульованих 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 дисконтуваної вартості всіх потоків майбутніх грошових потоків за страховими контрактами на основі реалістичних актуарних припущень. Ця оцінка включає як найкращі 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 будованих 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 дисконтування 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

П. 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	35-60% від таблиці смертності Страховика
2	Інвалідність 1-2 гр незалежно від причини	40-70% від тарифного базису Страховика
3	Інвалідність 1 гр незалежно від причини	40-70% від тарифного базису Страховика
4	Смертність внаслідок нещасного випадку (НВ)	20-40% від тарифного базису Страховика
5	Смертність внаслідок дорожньо-транспортної пригоди	30-70% від тарифного базису Страховика
6	Інвалідність 1-3 гр внаслідок НВ	30-70% 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	80 грн по смерті та дод. ризикам на 1 договір; 25 грн по дожиттю на 1 договір
11	Витрати на перегляд умов страхування, в т.ч. редуктування	25 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 договорів на кінець року	1 рік 25% 2 рік 16% 3 рік 5%

		4 рік 5% 5 і більше роки 3-5%
15	Оцінка вірогідності редукування договорів на кінець року	1-2 рік 0% 3 рік 5% 4 рік 5% 5 і більше роки 5%
16	Оцінка безризикової процентної ставки	3-5% для договорів у національній валюті, 2-4% 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 аквізіційні витрати, тис. грн.	Залишок аквізіційних витрат після модифікації, тис. грн.	Справедлив а оцінка зобов'язань Страховика, тис. грн.	Дефіцит
[1]	[2]	[3]	[4]=[3]-([2]-[1])	[5]	Макс(0;[5]-([1]-[4]))
161 260,0	173 931,6	17 911,6	5 340,0	120 369,9	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.	
393,1	393,1	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 прийнятим страховим зобов'язанням.

Актуарій Кучук-Яценко С.В.

Свідоцтво № 01-020 від 11/08/2016

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати (31 грудня 2017 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.

19 лютого 2018 року