



**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТЯ»
код за ЄДРПОУ 35525143
станом на 31.12.2018р.

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2019р.

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»
станом на 31.12.2018 року**

**Національній комісії з цінних
паперів та фондового ринку**

**Керівництву
Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»**

м. Київ

«10» квітня 2019 р.

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Думка із застереженням**

Нами перевірена фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» за 2018 рік, що складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності, яка включає наступні форми фінансової звітності та додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2018 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2018 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2018 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.
- інші внутрішні документи.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, інформацію про фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» станом на 31 грудня 2018 року, а також його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про державне регулювання цінних паперів Україні», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходить висновку, що взяті окремо або в сукупності викривлення є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Рішення Національної комісії з цінних папері та фондового ринку 2187 від 08.10.2013р. Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь – які облікові оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Були виконані процедури аудиту згідно МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятніх аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записах, що є основою фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство має дебіторську та кредиторську заборгованість. Дано заборгованість виникла в поточному році, та стосовно погашення якої Товариство має впевненість, що обумовлена отриманими гарантіями боржника.

Однак аудитори вважають, що не отримали достатньої впевненості, щодо погашення цієї дебіторської та кредиторської заборгованості.

Сума не отриманих листів - підтверджень дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, за виданими авансами та іншої поточної дебіторської заборгованості склала 2212,0 тисяч гривень (8,7% від загальної суми дебіторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях).

Сума не отриманих листів - підтверджень кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої поточної заборгованості склала 50 тисяч гривень (4,3% від загальної суми кредиторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях).

Ми не мали змоги переконатися у зазначеній сумі дебіторської та кредиторської заборгованості шляхом інших аудиторських процедур. Відповідно ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки чи могли бути потрібними коригування дебіторської та кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду і відповідних показників попередніх періодів.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Звіт про надання впевненості щодо іншої інформації суб'єктів господарювання

Аудитором була проведена аудиторська перевірка іншої інформації Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ».

Нами досліджено достовірність складання та подання іншої інформації Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» за період 2018 року, які були подані до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України разом з річною фінансовою звітністю за 2018 рік.

Управлінський персонал несе відповіальність за іншу інформацію, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про цінні папери. Інші інформація

складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Нами перевірена інша інформація Товариства, яка включають наступні форми звітності:

- Звіт керівництва за 2018 рік.

які відповідють вимогам Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006р. №3480-ІУ (зі змінами і доповненнями).

Дані звітності Товариства в цілому відповідають даним фінансової звітності за 2018 рік.

Аудитор здійснив виконання процедур з метою висловлення думки щодо стану корпоративного управління. Метою виконання процедур щодо стану корпоративного управління було отримання доказів, які дозволяють сформувати судження щодо: 1) відповідності системи корпоративного управління у Товаристві вимогам Статуту, 2) достовірності та повноти розкриття інформації про стан корпоративного управління у Звіті про корпоративне управління.

Формування складу органів корпоративного управління акціонерного товариства здійснюється відповідно до розділу Статуту, який затверджено Загальними зборами акціонерів. У 2018 році зміни до Статуту не вносилися.

Протягом звітного року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган (Правління);
- Ревізійна комісія.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам законодавства.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту Товариства, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Правління, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Ревізійну комісію, а також Принципами (кодексом) корпоративного управління.

Протягом звітного року Правління здійснювало поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом акціонерного товариства. Змін у складі Правління протягом звітного року не відбувалось. Контроль за фінансово-господарською діяльністю акціонерного товариства здійснюється Ревізійною комісією та незалежним аудитором. Наглядова рада Товариства здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав Акціонерів. Змін у складі Наглядової ради не відбувалось.

Аудитором виконані аудиторські процедури щодо перевірки звіту керівництва, який є складовою частиною Річної інформації емітента цінних паперів Товариства за 2018 рік. За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління (у тому числі внутрішнього аудиту) можна зробити висновок: 1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», 2) наведена у річному звіті «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління Товариства та результати їх функціонування.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з буд-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Аудитор, згідно МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», ознайомився, розглянув, співставив, виконав інші процедури щодо іншої інформації та не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Ключові питання

Ключові питання аудиту - це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань, згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначити, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливлює вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до закону Україну «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповіальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про цінні папери.

Відповіальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складані фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Аудитор несе відповіальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності, Цивільного кодексу України, Закону України "Про господарські товариства" (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Закону України «Про державне регулювання цінних паперів Україні», Закону України «Про цінні папери та фондний ринок», Рішення Національної комісії з цінних папері та фондового ринку 2187 від 08.10.2013р та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкірттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкірттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкірттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкірття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наши висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту

аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ» за 2018 рік, у відповідності до внутрішніх положень ТОВ «Аудиторської фірми «Міла – аудит», встановлюється наступним чином:

- з метою виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», аудитором визначений рівень суттєвості;
- аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 р. по Товариству рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень внутрішнього контролю, а також загальну тенденцію складання і подання фінансової звітності;
- аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності фінансових звітів Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ».

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2018 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Інформація про узгодженість звіту про управління

Фінансова звітність ПрАТ СК «КД ЖИТТЯ» за 2018 рік узгоджена зі звітом про управління за 2018. Суттєвих викривлень у звіті про управління не виявлено.

Інформація щодо узгодження аудиторського звіту з додатковим звітом

Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності ПрАТ СК «КД ЖИТТЯ» узгоджений із додатковим звітом Товариства, який подано до аудиторського комітету ПрАТ СК «КД ЖИТТЯ» 03.04.2019р.

Інформація щодо послуг, заборонених законодавством та про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

ТОВ «АФ «Міла-аудит» дотримується обмежень на одночасне надання ПрАТ СК «КД ЖИТТЯ» послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2018 рік та неаудиторських послуг згідно ст.6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

При проведенні аудиту фінансової звітності ПрАТ СК «КД ЖИТТЯ» ключовий партнер та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства, не брали участь у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичні особі послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ «АФ «Міла-аудит» не надавалися інші послуги ПрАТ СК «КД ЖИТТЯ», крім послуг з обов'язкового аудиту за 2018 рік.

Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит ПрАТ СК «КД ЖИТТЯ» надавався згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Товариства за 2018 звітний рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчими вимогами.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Основні відомості про Товариство

Назва:	Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»
Скорочена назва	ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Форма власності	Приватна
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	35525143
Дата державної реєстрації	30.10.2007 р.
Номер державної реєстрації	№1 073 1020 0000 14380
Дата внесення змін до установчих документів	25.11.2014 р.
Місце знаходження юридичної особи	01135, м. Київ, вул. Полтавська, буд. 10
Основні види діяльності	65.11 Страхування життя
Телефон	(044) 2377748

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КД ЖИТТЯ» (надалі - Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фіrmові бланки та інші реквізити.

Предметом діяльності Товариства відповідно до Статуту Товариства, є виключно страхування життя, перестрахування життя, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманої ліцензії (безстрокова) на здійснення добровільних видів страхування, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України / Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - НАЦКОМФІНПОСЛУГ). Відповідно до вимог чинного законодавства, інформацію щодо ліцензій, їх статусу розміщено на власному веб-сайті ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» <http://www.kd-life.com.ua/> та наведені в таблиці 1:

Таблиця 1

№ п\п	Повна назва	Номер Ліцензії	Дата	Форма
1	2	3	4	5
1	страхування життя	AE №522733	13.03.2008р.	добровільна

ПрАТ «СК «КД ЖИТТЯ» не має філій.

Інформація про розрахункові діючі банківські рахунки Товариства наведена нижче в Таблиці 2.

Таблиця 2

№ з/п	Назва банківської установи	Номер рахунку
1	2	3
1.	АТ «РБ Аваль»	265002014

2.	АТ «РБ Аваль»	265031988
3.	АТ «РБ Аваль»	260039794
4.	АТ «РБ Аваль»	2604052923
5.	АТ «РБ Аваль»	2604052864
6.	АТ «ПроКредитБанк»	26505210325410
7.	АБ «Укргазбанк»	26506008000069
8.	АКБ «Індустріалбанк»	26503010000103
9.	АТ «ОТП Банк»	26506001345077
10.	АТ «Ощадбанк»	26508300026870
11	АТ «ПУМБ»	265091483

Статутний капітал Товариства згідно Статуту становить 36 015 000 (тридцять шість мільйонів п'ятнадцять тисяч) гривень, який розподілений на 36 015 (тридцять шість тисяч п'ятнадцять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю однієї акції 1000,00 гривень (одна тисяча гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2018 р. статутний капітал ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» складає 36 015 000,00 грн., поділений на 36015 простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 грн.

Акціонерами ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» є юридичні та фізичні особи:

- ТОВ «Франден Ессошійтс» - 96,0% - 34 571 000,00 грн
- фізичні особи – 4% - 1 444 000,00 грн.

Інформації про депозитарій та депозитарну установу (таблиця 3):

Таблиця 3

Найменування	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, тел., факс	Вид діяльності, код КВЕД (основний)
ДЕПОЗИТАРІЙ – Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"	30370711	вул. Нижній Вал, буд. 17/8, м. Київ, 04071, Україна, тел. 80445910404, факс 0444825207/08	Забезпечення формування і функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів, 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
ДЕПОЗИТАРНА УСТАНОВА - ТОВ «УКРГАЗБАНК»	23697280	вул. Єреванська, 1, м. Київ, 03087, Україна, Тел. 0 800 309 000	ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи

Середньооблікова чисельність працівників 22 особи.

Відповідальний за здійснення господарської діяльності Товариства:

Голова Правління Товариства:

- Коваленко В.В. з 14.08.2009 р. по теперішній час (наказ № 165-К від 14.08.2009р. , протокол загальних зборів від 14.08.2009р. №1).

Головний бухгалтер Товариства:

- Петліна О.Л. з 29.11.2010 р по теперішній час (наказ № 329-К від 29.11.2010 року).

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» на 2018 рік передбачена відповідним Наказом від 01.04.2011 року. Для здійснення організаційних заходів щодо господарської діяльності, порядку ведення бухгалтерського та податкового обліку, складання і надання звітності по ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» видано Наказ про організацію бухгалтерського обліку від 01.04.2011 року.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність Товариства

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів ПрАТ СК «КД ЖИТЯ».

Фінансова звітність Товариства за 2018 рік складена з урахуванням чинних форм звітності, затверджених НП(С)БО №1.

Склад перевірених форм звітності за 2018 рік, які складені станом на 31.12.2018 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2018 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2018 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2018 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Звітний період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року, дата звітності 31.12.2018 р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Потреби в складанні звітності за сегментами не виявлено.

Товариство не складає консолідованої звітності.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України – гривні, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-УП (зі змінами і доповненнями);

Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016-2017 років, (далі – МСА), затверджених для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361, в т.ч. до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий)

«Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»; МСА 450 «Оцінювання викривлень, виявленіх під час аудиту» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

- Кодексу етики професійних бухгалтерів,
- а також з урахуванням вимог:
 - Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІУ (зі змінами і доповненнями);
 - Закону України «Про державне регулювання цінних паперів Україні» №448/96-вр (зі змінами і доповненнями);
 - Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480-15 (зі змінами і доповненнями);
 - Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2187 від 08.10.2013р. (зі змінами і доповненнями);
 - Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Для підготовки фінансових звітів ПрАТ СК «КД ЖИТЯ» за 2018 рік, було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями);
- Міжнародні стандарти фінансової звітності;

а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльності:

- Закону України «Про державне регулювання цінних паперів Україні» №448/96-вр (зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480-ІУ (зі змінами і доповненнями);
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2018 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2018 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2018 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). За всі попередні звітні періоди та включаючи рік, що завершився 31 грудня 2018 року, Товариство готовило фінансову звітність у відповідності до міжнародних загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського звіту.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство розпочало й буде здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Ми висловлюємо аудиторську думку щодо іншої додаткової інформації, надання якої обумовлено вимогами Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.10.2013р. №2187, Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 29 жовтня 2013 р. за N 1827/24359 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування)».

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Власний капітал обліковувався Товариством протягом 2018 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Статутний капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» у всіх суттєвих аспектах.

При зібрані доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», Свідоцтво суб'єкта аудиторської діяльності №001037 від 11.11.1995р. E-mail: af.milaaudit@gmail.com

синтетичних та аналітичних реєстрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Порядок формування статутного фонду відповідав вимогам Закону України «Про страхування». В повному обсязі статутний фонд був сформований станом на 30.10.2007 р.

Статутний капітал Товариства згідно Статуту становить 36 015 000 (тридцять шість мільйонів п'ятнадцять тисяч) гривень, який розподілений на 36 015 (тридцять шість тисяч п'ятнадцять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю однієї акції 1000,00 гривень (одна тисяча гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2018 р. статутний капітал ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» складає 36 015 000,00 грн., поділений на 36015 простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 грн.

Акціонерами ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» є юридичні та фізичні особи:

- ТОВ «Франден Ессошійтс» - 96,0% - 34 571 000,00 грн
- фізичні особи – 4% - 1 444 000,00 грн.

Оплата акцій від акціонерів була внесена на рахунок ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» на загальну суму 36 015 000,00 грн., що підтверджено платіжними дорученнями.

Згідно Статуту в новій редакції (протокол №1 від 24.04.2014р.), Статутний капітал Товариства згідно Статуту становить 36 015 000 (тридцять шість мільйонів п'ятнадцять тисяч) гривень, який розподілений на 36 015 (тридцять шість тисяч п'ятнадцять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю однієї акції 1000,00 гривень (одна тисяча гривень 00 копійок).

Акціонерами ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» є юридичні та фізичні особи:

- ТОВ «Франден Ессошійтс» - 96,0% - 34 571 000,00 грн.
- фізичні особи – 4% - 1 444 000,00 грн.

Формування та сплату статутного капіталу відображені в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2018 р. сформований в повному обсязі та відображені в рядку 1400 «Зареєстрований капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2018 року у розмірі 36 015 тис. грн.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року сформовано та сплачено повністю грошовими коштами в обсязі 36 015 000,00 гривень (1 135,6 тис. ЄВРО за курсом НБУ 31,714138 за 1 ЄВРО станом на 31.12.2018р.) , що відповідає вимогам ст.30 Закону України «Про страхування» в редакції ЗУ № 2745-III від 04.10.2001 року.

Статутний капітал сформований повністю, сплачено грошовими коштами в сумі 36 015 000,00 гривень.

Станом на 31.12.2018 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» представлена нижче у таблиці 7:

Таблиця 7

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний вимірювач, тис. грн.
1	Грошові внески, у тому числі	36015
2	дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду	-
3	Майно, у тому числі	-
4	Нерухомість	-
5	цінні папери	-
6	Цінні папери, що випускаються державою	-
7	РАЗОМ	36015

Статутний капітал на 31.12.2018р. ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» в розмірі 36 015 000,00 (десять один мільйонів) гривень затверджений протоколом №1 від 24.04.2014 р. Загальними зборами акціонерів Товариства.

Статутний капітал сформований грошовими коштами.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року сформовано та сплачено повністю в обсязі.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках обліковувався і відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р. - 12 083,0 тис. грн.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал обліковувався і відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р. – 18 848,0 тис. грн.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Резервний капітал

В Товаристві резервний капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений капітал та вилучений капітал не обліковувалися і не відображалися в рядку 1425 та 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р. відповідно.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2018р. Товариство має непокритий збиток у сумі 26 850,0 тис. грн., який відображені в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображеній у фінансовій звітності за 2018 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» станом на 31 грудня 2018 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подію після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад та структуру фінансових інвестицій

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності» та визначено, що існує суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2018 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідність банкрутства немас.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців.

Фінансові інвестиції

На кінець звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2018р., Товариство має довгострокові та поточні фінансові інвестиції у сумі 169 468,0 тис. грн.

Непоточні фінансові інвестиції відображені в статті «Інші фінансові інвестиції» балансу (рядок 1035) – 68 136,0 тис. грн. станом на 31.12.2018р. 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 Товариства відображені наступним чином:

Таблиця 6

	На 31.12.18р.	На 31.12.17р.
Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.	90 044	83 693
-депозитні вклади (строк погашення понад 3 міс.)	90 044	83 693

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

Інформація щодо іншої фінансова звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії

Розкриття інформації щодо визнання, класифікації активів та зобов'язань

ПрАТ СК «КД ЖИТЯ» за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р. використовувало цілком правильні та обґрунтовані принципи визнання, здійснення класифікації активів та зобов'язань в бухгалтерському обліку. В цілому оцінка активів та зобов'язань відбувалася відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторська перевірка була проведена з метою визнання наявності відображеніх станом на 31.12.2018р. всіх видів активів та зобов'язань шляхом перевірки даних інвентаризації. Аналіз таких даних підтверджує достовірність всіх статей активу та пасиву балансу та дає змогу визначити, що інвентаризація (Наказ №5/4 від 11.10.2018р.) проведена згідно Інструкції про інвентаризацію активів та зобов'язань (від 02.09.2014 № 879 (зі змінами і доповненнями).

ДОВІДКА
про фінансовий стан ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» станом 31.12.2018р.

Таблиця 3

Аналіз загальної оцінки стану активів Товариства

Показники	Станом на 01.01.2018р.		Станом на 31.12.2018р.	
	тис. грн.	% до валюти балансу	тис. грн.	% до валюти балансу
1	2	3	4	5
1.Основні засоби та інші необоротні активи	78566	37.1	96615	41.8
в тому числі:				
- основні засоби (балансова вартість)	17211	8.1	17161	7.4
- інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
- довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-
- нематеріальні активи	30	0	30	0
- незавершене будівництво	-	-	-	-
- інші фінансові інвестиції	61325	29.0	79424	34.4
- довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
- відстрочені податкові активи	-	-	-	-
- інші необоротні активи	-	-	-	-
2.Оборотні активи,	133002	62.9	134309	58.2
в тому числі:				
- запаси і витрати	8	-	5	-
- дебітори	26608	12.6	26885	11.6
- грошові кошти	22543	10.7	17137	7.4
- інші оборотні активи	-	-	-	-
- поточні фінансові інвестиції	83693	39.6	90044	39.1
- витрати майбутніх періодів	-	-	-	-
- частка перестраховиків у страхових резервах	150	-	238	0.1
- інші оборотні активи	-	-	-	-
РАЗОМ	211568	100	230924	100

Таблиця 4

Аналіз загальної оцінки стану пасивів Товариства

Показники	Станом на 01.01.2018р.		Станом на 31.12.2018р.	
	тис. грн.	% до валюти балансу	тис. грн.	% до валюти балансу
1	2	3	4	5
1.Власний капітал,	42896	20.3	40096	17.4
в тому числі:				
- зареєстрований (пайовий) капітал	36015	17.0	36015	15.6
- капітал у дооцінках	12190	5.8	12083	5.2
- додатковий капітал	18848	8.9	18848	8.2
- резервний капітал	-	-	-	-
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-24157	-11.4	-26850	-11.6
- неоплачений капітал	-	-	-	-
- вилучений капітал	-	-	-	-
2.Позикові кошти,	168672	79.7	190828	82.6
в тому числі:				
- страхові резерви	164293	77.7	186388	80.7
- відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
- поточні зобов'язання	4379	2.0	4440	1.9
- доходи майбутніх періодів	-	-	-	-
РАЗОМ	211568	100	230924	100

Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущення, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображені у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», Свідоцтво суб'єкта аудиторської діяльності №001037 від 11.11.1995р. E-mail: af.milaaudit@gmail.com

вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створювати чи не створювати резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 12

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
1	2	3	4
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операцій, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Товариство продовжуєтиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових активів є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначененої обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припушень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припушень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Аудитор 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.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ПрАТ СК «КД ЖИТЯ» станом на 31.12.2018р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» станом на 31.12.2018р.

Таблиця 10

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис. грн.)
1	2	3	4
1 Склад активів, які приймаються до розрахунку			
1.1 Необоротні активи			
	Нематеріальні активи	1000	30
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	17161
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	79424
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	
	Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
	Інші необоротні активи	1090	-
Всього			96615
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	5

	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	26885
	Поточні фінансові інвестиції	1160	90044
	Грошові кошти	1165;1166,1167	17137
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Частка перестраховика у страхових резервах	1180	238
	Інші оборотні активи	1190	-
Всього			134309
Разом активи			230924
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	186388
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			186388
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	44
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	223
	- зі страхування	1625	-
	- з оплати праці	1630	6
	-за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страхову діяльністю	1650	2793
	Поточні забезпечення	1660	247
	Інші поточні зобов'язання	1690	1127
Всього			4440
Разом зобов'язання			190828

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2)-(2.1+3.1)=(230\ 924)-(190\ 828)=40\ 096 \text{ тис. грн.}$$

За 2018 рік Товариством отримано доходів у сумі 60 514тис. грн., які складаються з чистих зароблених страхових премій – 36 829 тис. грн., іншого операційного доходу – 5 961 тис. грн., інших фінансові доходи – 17 329 тис. грн., інших доходи – 395тис.грн

Витрати Товариства за 2018 рік складають 63 207 тис. грн.

Основними складовими витрат є адміністративні витрати – 8 297 тис. грн., витрати на збут – 13 044тис.грн., інших операційних витрат – 6 946тис.грн., фінансових витрат – 0 тис. грн... інших витрат – 2 690 тис. грн., витрат з податну на прибуток – 590 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2018 року Товариство має чистий збиток у сумі 2 693 тис. грн.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2018р. та 31.12.2018р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 11

Показники	1	Норма	Станом на	Станом на
			01.01.2018р.	31.12.2018р.
1. Показники платоспроможності				
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп	>1	1,0	1,0
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	1,5-2,5	1,0	1,0
3.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	0,1	0,1
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	0,1	0,1
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4	>0,2	0,1	0,1
2. Показники фінансової незалежності				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	0,7	0,7
2.Забезпеченість власним капіталом	-	>0	42896	40096
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	1,0	1,0
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ	>1	0,8	0,9
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	>0,5	1,0	1,0
3. Інші показники фінансового стану				
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	KIP		1,0	1,0
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	0,7	0,7
3.Коефіцієнт інвестування	Кін		0,7	0,7
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0,01	0,01
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1	1,0	1,0
6.Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	К.е.вк.	Не<0,5	0,5	0,6
7.Конфіцієнт використання фінансових ресурсів усього майна	К.в.ф.		1,0	1,0
8.Чистий оборотний капітал		>0	42896	40096
9.Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф.л.	Не<1	0	0
10.Показник заборгованості кредиторам			2%	1.9%
11.Обіговість дебіторської заборгованості			39.6%	39.1%
12.Рентабельність власного капіталу		>0	20.3%	17.4%

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»).

У ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» проводиться формування і розрахунок страхових резервів у відповідності до статті 31 Закону України «Про страхування», Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004р. N 3104 «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а також вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Резерви визнаються, коли у Товаристві 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 2018 та 2017 років сформовані резерви зі страхування життя склали:

Таблиця 11

	На 31.12.18р.	На 31.12.17р.
Страхові резерви, в т.ч.:	186 388	164 293
- резерв довгострокових зобов'язань	183 429	163 900
- резерв збитків або резерв незалежних виплат	2 959	393
Частка перестраховиків у страхових резервах, в т.ч.:	238	150
- в резервах довгострокових зобов'язань	238	101
- в резервах збитків або резервах незалежних виплат	0	49

Резерви зі страхування життя Товариство 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 №1455 від 21.08.2018р. та «Положенням про формування резервів зі страхування життя ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ». У відповідності до статті 31 Закону України «Про страхування» Товариство сформовані резерви розміщує в активи з урахуванням їх безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості.

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

Товариство оцінило суми своїх можливих зобов'язань та визнало недоцільним створювати по ним резерви. Товариство визнає та створює резерв під забезпечення виплат персоналу. Метою створення резерву є забезпечення наступних витрат Товариства на оплату відпусток персоналу та сплату податків до фондів соціального страхування на ці виплати. Розмір резерву станом на 31 грудня 2018 року визначений в сумі 247 тис. грн. Товариство на ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», Свідоцтво суб'єкта аудиторської діяльності №001037 від 11.11.1995р. E-mail: af.milaaudit@gmail.com

протягі 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.

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).

Інформація щодо прострочених зобов'язань

В Товаристві відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються Товариством на загальних підставах.

Сторони зазвичай вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

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 Товариства 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 Товаристві є істотний вплив. У таблиці представлена пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 10

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

В 2018 році Товариство надавало безвідсоткові зворотні фінансові позики пов'язаним сторонам на суму – 580,0 тис. грн., заборгованість за цими угодами на 31.12.2018р. становить 140,0 тис. грн., операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами не здійснювалось. Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році. Всі пов'язані сторони Товариства 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.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку Товариства відображені вірно.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Товариства.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань

В Товаристві непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньою високою відсутні.

Аудиторські оцінки

Ризики суттєвого викривлення

Суттєвими вважаються обставини, які значно впливають на достовірність фінансової звітності Товариства. Як кількісна характеристика таких обставин виступає рівень суттєвості, тобто граничне значення перекручувань бухгалтерської звітності, починаючи з якого не можна приймати на її основі правильні рішення. Попереднє судження може включати оцінки того, що є важливим для розділів балансу, звіту про прибутки і збитки і звіту про рух грошових коштів, узятих окремо і для фінансових звітів в цілому.

Ми провели оцінку суттєвості фінансової звітності за 2018 рік та визнали рівень суттєвості Товариства. Порядок визначення суттєвості регулюється стандартом 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту".

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під шахрайством у визначенні МСА 240 розуміються умисні дії, вчинені особою або групою осіб як керівного складу, так і рядових працівників економічного суб'єкта, а також третіми особами, які потягли за собою перекручене подання результативних показників фінансової звітності. До таких дій МСА 240 відносить: маніпуляції інформацією, фальсифікацію та зміну облікової інформації або документів, пов'язаних з такою інформацією; незаконне привласнення активів; приховування або не включення певної інформації як до облікових регистрів, так і до первинних документів; відображення в облікових регистрах неіснуючих операцій; неправильне застосування облікової політики.

При формуванні фінансової звітності виникають помилки тобто ненавмисні перекручування. До перекручувань МСА 240 відносить: математичні помилки або одруківки в облікових записах, даних бухгалтерського обліку; ненавмисне пропускання фактів або невірну їх інтерпретацію; неправильне застосування облікової політики (внаслідок нерозуміння). Шахрайство в обліку, зокрема - бухгалтерському, може мати місце у будь-яких документах: як у первинних, так і у документах та даних синтетичного, аналітичного, управлінського, інших видів обліку, даних бухгалтерського балансу (фальсифікація та приховування), звітності тощо.

Щодо даних фінансової звітності шахрайство ділиться на фальсифікацію та приховування звітності. Фальсифікація звітності зазвичай буває пов'язана з підміною показників та створенням у такому випадку оманливої інформації про фінансовий стан підприємства, якіні результати його діяльності.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» визначається Загальними зборами, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює Голова Правління.

ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них запровадило систему управління, що включає Стратегію управління ризиками, 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 Товариства, виявляти нові можливості для прибуткового бізнесу, забезпечувати більш стабільний та прогнозований перебіг подій.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валутного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефікованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

На виконання вимог Закону «Про страхування» Товариство перестраховує ризики по укладеним та діючим договорам страхування з перестраховиком «Дженерал Рейншуренс» АГ (Німеччина), рейтинг фінансової надійності (стійкості) відповідає вимогам законодавства. Станом на 31 грудня 2018 року із 3 260 907,0 тис. грн. страхових сум Товариством передано в перестрахування – 638 112,0 тис. грн. Неврегульованих збитків на кінець звітного періоду не зареєстровано. На звітну дату Товариство не має страхових контрактів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі портфеля. Договори страхування, які укладає Товариство 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 Товариством 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 Товариства. Страхові зобов'язання Товариства за договорами страхування розраховуються відповідно до затвердженого «Положення про формування резервів зі страхування життя». Основна стратегічна мета управління ризиками - це забезпечення захисту Товариства 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 Товариство 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 Товариство є перестрахування. Завдяки перестрахуванню досягається диверсифікація ризиків, що сприяє збалансованості портфеля Страховика і Перестраховика.

За результатами 2018 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2018 рік викладено в:

- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» станом на 31.12.2018р.;

- Звіті про проведення перевірки адекватності зобов'язань ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» станом на 31.12.2018р.

Результат проведеного стрес-тестування:

Згідно з результатами проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності із розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на платоспроможність страховика. Найбільший вплив виявлено при зниженні обмінного курсу іноземних валют до гривні. Проте навіть і в цьому сценарії, ймовірність настання якого оцінюється дуже низько, перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним вельми суттєве. Фінансова позиція страховика дуже стійка до можливого негативного впливу ризиків.

Успішне проходження стрес-тестування свідчить про відсутність потреби у позапланових заходах щодо зменшення впливу запропонованих вище ризиків. Разом із тим, Товариство на постійній основі здійснює моніторинг впливу цих та інших ризиків на платоспроможність, вживає профілактичних заходів, які передбачені Стратегією з управління ризиками.

Результати стрес тестування надаються разом із річною звітністю.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточного ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ» вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Станом на 31.12.2018 року власний капітал Товариства становить 40 096,0 тис. грн.

Протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм та не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту

Аудитором виконані аудиторські процедури щодо перевірки стану корпоративного управління. За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління (у тому числі внутрішнього аудиту) можна зробити висновок: 1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», 2) наведена у річному звіті «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління Товариства та результати їх функціонування.

Статутом Товариства передбачено створення служби внутрішнього аудиту, діяльність якої здійснюється на підставі Наказу про службу внутрішнього аудиту (контролю).

З 2013 року у штаті Товариства працює співробітник, відповідальний за внутрішній аudit, який підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про внутрішній аudit ПрАТ «СК «КД ЖИТЯ», посадової інструкції внутрішнього аудитора та інших документів щодо введення в дію механізму внутрішнього аудиту. Обсяг та строки внутрішнього аудиту встановлені Програмою внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2018р. у Товариства немає фінансових активів, які або були прострочені, або знецінилися, кредитів, як одержаних так і наданих, і, відповідно, будь-яких застав та інших форм забезпечення.

Висновок. Фінансовий стан Товариства можна характеризувати загалом як задовільний. Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство має ліквідний баланс, ступінь ризику – середній, вірогідності банкрутства немає. За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства, окрім погіршення економічного стану в країні.

За результатами проведення відповідних процедур аудитором не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Не отримано аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством.

Події після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності на дату проведення аудиту відсутні.

На думку аудитора, ПрАТ СК «КД ЖИТЯ» дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	«Аудиторська фірма «Міла-аудит» у формі Товариства з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995р.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Фактичне місце розташування	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	<ul style="list-style-type: none">• Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №1037 від 26 січня 2006 року, згідно з рішенням Аудиторської Палати України № №321/3 від 28.01.2016р.;• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;• Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017р.;• Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний номер Свідоцтва: 370, серія та номер Свідоцтва: П 000370 від 18.03.2016р., термін дії свідоцтва продовжено до 28.01.2021р.
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Товариства
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	30 січня 2019 року

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	з 30 січня 2013 року по 10 квітня 2019 року
Дата початку проведення аудиту	30 січня 2019 року
Дата закінчення проведення аудиту	10 квітня 2019 року
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №19/01/19 від 30 січня 2019 року.
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Вороніна Олена Олександровна, сертифікат №007574, виданий рішенням Аудиторської палати України №355/2 від 22 лютого 2018 року з терміном дії до 22 лютого 2023 року.
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Сейко Світлана Ігорівна, сертифікат №006770, виданий рішенням Аудиторської палати України №224/2 від 23 грудня 2010 року з терміном дії до 23 грудня 2020 року; – Вязьмітінова О.І.

Додатки

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2018 року;
- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за 2018 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Товариства за 2018 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Товариства за 2018 рік;
- підверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності Товариства за 2018рік;
- підверджені Аудитором Звіт керівництва за 2018 рік;
- підверджені Аудитором Чисті активи за 2018 рік.

Ключовий партнер

(Сертифікат аудитора №007574 від 22.02.2018р.

Рішенням АПУ №355/2 від 22 лютого 2018 р.)

О.О. Вороніна

Директор аудиторської фірми
ТОВ „Аудиторська фірма
„Міла – аудит”

(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995р.
Рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року)

Дата видачі аудиторського звіту: 10 квітня 2019р.

