

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КД ЖИТТЯ»**

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

За 2020 рік

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

## 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Страхова компанія «КД Життя» (далі скорочено - Компанія) створена 30.10.2007р. у формі акціонерного товариства відповідно до законодавства України. Станом на 31.12.2020р. 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 2020 року зареєстрованими акціонерами Компанії є юридична компанія та дві фізичні особи, які володіють її акціями у таких частках:

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

Кількість працівників станом на 31.12.2020р. та 31.12.2019р. складала 17 та 17 осіб, відповідно.

**Опис операційного середовища та економічної ситуації** Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанії. Виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії.

## 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**Достовірне подання та відповідність МСФЗ.** Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31.12.2020р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ),

ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) в чинній редакції, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації з наведенням порівняльної інформації за попередній рік. При формуванні фінансової звітності Компанія також керувалась вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

**Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.** Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

**Припущення про безперервність діяльності.** 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 2021 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Звітний період фінансової звітності.** Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

## **Нові МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність**

### ***Зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2020 року:***

- Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу.
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» - у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

змінити вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

### **МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

*Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2021 року:*

- МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда – зміни стосуються обліку хеджування, розкриттю інформації та зміни договірних грошових потоків;

*Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:*

- МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13

*Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2023 року:*

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових

звітності; спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

### **3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

**Суттєві положення облікової політики. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.** Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої або амортизованої вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості, як ціни яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових курсів або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

**Загальні положення щодо облікових політик. Основа формування облікових політик.** Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

**Інформація про зміни в облікових політиках.** Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, але вони не вплинули на фінансову звітність Компанії за 2020 рік.

**Форма та назви фінансових звітів.** Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені відповідно до МСФЗ.

**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, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

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.

**Визнання та оцінка фінансових інструментів.** Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та

довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

**Грошові кошти та їх еквіваленти** включають готівку в касі, кошти в банках на поточних рахунках та короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

**Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.** До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Компанії за договором; і грошовими потоками, які Компанія очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Компанія відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

**Дебіторська заборгованість.** Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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». Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю - це заборгованість за договорами страхування життя, погашення якої очікується впродовж 45 днів від дати звітності.

**Зобов'язання.** Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

-Керівництво Компанії сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

-Керівництво Компанії не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань, у подальшому - за амортизованою вартістю.

*Зобов'язання за вимогами по договорам страхування життя.* Оцінка зобов'язань, що впливає з вимог за договорами страхування життя є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Компанії. Існують декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці цих зобов'язань, та по яким Компанія має обов'язок здійснити виплати за такими вимогами. Розмір страхових резервів Компанії визначається на підставі чинного законодавства України стосовно формування резервів із страхування життя. Керівництво Компанії вважає, що зобов'язання по зазначеним вимогам розраховані на кінець 2020 року є адекватними.

**Фінансові активи та зобов'язання згортаються,** якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

**Основні засоби.** Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,0 грн. Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та нарахованих збитків від знецінення. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. 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:

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

**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.

**Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.** На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток

від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

**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 2020 року балансова вартість запасів, що включають у тому числі поліси (бланки суворої звітності), становить 9 тис. грн.

**Забезпечення** визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Компанія також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Компанії. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку.

**Виплати працівникам.** Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

**Пенсійні зобов'язання.** Відповідно до українського законодавства, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

**Визнання доходу від реалізації страхових послуг.** Доходи Компанії від реалізації страхових послуг визнаються за методом нарахування, що дає можливість здійснювати контроль за своєчасною і повною сплатою страхувальниками страхових премій. Умови вступу в дію договору страхування визначається Правилами страхування за окремо розробленою та затвердженою програмою страхування. Не визнаються доходом отримані авансом страхові платежі (внески, премії). Такі 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.

**Операції в іноземній валюті** обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Компанія використовувала обмінні курси на дату балансу:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
1 долар США	28.2746	23.6862
1 євро	34.7396	26.422

**Основні припущення, оцінки та судження.** При підготовці 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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в 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 здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші 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. Операції, що не регламентуються МСФЗ Компанією не здійснювались.

**Судження щодо справедливої вартості активів Компанії.** Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.** Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 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

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Компанії планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Компанії, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

**Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.** Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування. Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

**Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.** Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того,

як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Компанії або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Компанія здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Компанія з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Компанії щодо таких збитків.

**Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.** Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів 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 операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього

справедливою вартістю	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Довгострокові фінансові інвестиції	–	–	137 787	51 072	–	–	137 787	51 072

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості у 2020 та 2019 роках не було.

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

**Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:**

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
Довгострокові фінансові інвестиції	137 787	51 072	137 787	51 072
Поточні фінансові інвестиції	14 919	100 805	14 919	100 805
Грошові кошти	91 149	45 421	91 149	45 421

**Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

#### 4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Балансова вартість основних засобів на звітні дати:

Групи	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
нежитлові приміщення	69 362	41 472
транспортні засоби	1 065	1 355
комп'ютерна техніка та офісне устаткування	380	58
офісні меблі, побутова техніка, інвентар	138	276
<b>Разом</b>	<b>70 945</b>	<b>43 161</b>

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 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).

#### 5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Балансова вартість нематеріального активу на звітні дати:

Групи	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
Ліцензія	30	30

#### 6. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ ПІДПРИЄМСТВА

Дочірнім є підприємство, контрольоване Компанією. Контроль існує, коли материнська компанія має можливість прямо або опосередковано управляти фінансовими та операційними політиками підприємства з метою одержання вигід від його діяльності

У 2020 році Компанія продала дочірнє підприємство - публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Цифровий капітал». На дату звітності Компанія не обліковує інвестиції в дочірні підприємства на балансі.

## 7. ФІНАНСОВІ АКТИВИ ТА ГРОШОВІ КОШТИ

Непоточні **фінансові інвестиції** відображені в статті «Інші фінансові інвестиції» балансу (рядок 1035) – 137 787,0 тис. грн. станом на 31.12.2020р. 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 31.12.20р.</i>	<i>На 31.12.19р.</i>
<b>Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.</b>	<b>14 919</b>	<b>100 805</b>
-депозитні вклади (строк погашення понад 3 міс.)	14 919	100 805

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

### **Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

	<i>На 31.12.20р.</i>	<i>На 31.12.19р.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	49 091	35 275
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	42 058	10 146
<b>Разом</b>	<b>91 149</b>	<b>45 421</b>

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років справедлива вартість поточних фінансових інвестицій дорівнює їх балансовій вартості. Термін погашення депозитних вкладів зі строком погашення понад 3 місяців закінчується в квітні-грудні 2021 року.

Компонентами показника «Гроші та їх еквіваленти» є стаття 1165 балансу, яка представлена таким чином:

	<i>На 31.12.20р.</i>	<i>На 31.12.19р.</i>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.</b>	<b>91 149</b>	<b>45 421</b>
<b>1. в національній валюті, в т.ч.:</b>	<b>49 091</b>	<b>35 275</b>
- депозитні вклади (строк погашення до 3 міс.)	48 840	35 500
- на поточних рахунках	251	2 775
<b>2. в іноземній валюті, в т.ч. :</b>	<b>42 058</b>	<b>10 146</b>
- депозитні вклади (строк погашення до 3 міс.)	18 800	10 095
- на поточних рахунках	23 258	51

Термін погашення депозитних вкладів зі строком погашення до 3 місяців закінчується в січні-березні 2021 року (2019 рік: січень-березень 2020р.).

Доходи, отримані Компанією у звітному 2020 році від фінансових активів по розміщенню резервів склали 25 864,0 тис. грн., і відображені за статтею «Інші фінансові доходи» в звіті про сукупний дохід. Зазначена сума отриманого доходу складається із доходів (**Примітка 18**):

- за облігаціями – 7 274,0 тис. грн.
- за депозитами – 18 590,0 тис. грн.

## 8. 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 (Правила добровільного страхування життя, затверджених рішенням Правління ПрАТ "СК "КД Життя" від 5 вересня 2018 року № 5, зареєстрованих розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 3 жовтня 2018 року № 1735 зі змінами № 1 від 1 жовтня 2019 року та змінами № 2 від 11 грудня 2019 року).

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія має 12 251 договорів страхування. Усі договори страхування відповідають визначенню, наведеному у Додатку А МСФЗ 4 «Страхові контракти». Протягом звітного року було укладено 9 430 договорів страхування життя.

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

Протягом 2020 року Компанією здійснено 299 страхові виплати на загальну суму 6 883,0 тис. грн. Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних інструментів, а також не мають компонентів депозиту. Відповідно, Компанія не проводить розподіл компонентів страхування та депозиту.

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

**Управління страховими ризиками.** На виконання вимог Закону «Про страхування» Компанія перестраховує ризики по укладеним та діючим договорам страхування з перестраховиком «Дженерал Рейншуренс» АГ (Німеччина), рейтинг фінансової надійності (стійкості) відповідає вимогам законодавства. Станом на 31 грудня 2020 року із 4 381 835,2 тис. грн. страхових сум Компанією передано в перестраховання – 724 922,7 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 перестраховання. Завдяки перестрахованню досягається диверсифікація ризиків, що сприяє збалансованості портфеля Страховика і Перестраховика.

## 9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ, ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість за послуги страхування та інша дебіторська заборгованість за станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені таким чином:

	<i>На 31.12.20р.</i>	<i>На 31.12.19р.</i>
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	1 880	2 099
Інша поточна дебіторська заборгованість,	160	22 712
<b>Всього</b>	<b>2 040</b>	<b>24 811</b>

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.

## 10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ З БЮДЖЕТОМ ЗА ПОДАТКАМИ ТА ІНШИМИ РОЗРАХУНКАМИ

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлена таким чином:

	<i>На 31.12.20р.</i>	<i>На 31.12.19р.</i>
<b>Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, в т.ч.:</b>	<b>2 588</b>	<b>2 535</b>
- в національній валюті	2 161	1 985
- в іноземній валюті	427	550

Компонентами дебіторської заборгованості за статтею балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» є доходи, що складають нараховані відсотки по депозитним вкладом та будуть отримані Компанією впродовж наступного 2020 року.

## 11. 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 2020 та 2019 років сформовані резерви зі страхування життя склали:

	На 31.12.20р.	На 31.12.19р.
<b>Страхові резерви, в т.ч.:</b>	<b>254 177</b>	<b>207 372</b>
- резерв довгострокових зобов'язань	252 195	204 882
- резерв збитків або резерв незалежних виплат	1 982	2 490
<b>Частка перестраховика у страхових резервах, в т.ч.:</b>	<b>296</b>	<b>335</b>
- в резервах довгострокових зобов'язань	296	294
- в резервах збитків або резервах незалежних виплат	0	41

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 2020 року визначений в сумі 358 тис. грн. Компанія на протязі звітного року проводить інвентаризацію резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру. Збільшення (зменшення) резерву відображається у витратах за статтею «Адміністративні витрати» у звіті про сукупний дохід.

## 12. КАПІТАЛ

**Акціонерний капітал.** Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Компанія має випущені прості іменні акції в кількості 36 015 штук загальною сумою 36 015 000грн. Номінальна вартість кожної акції становить 1 000,0 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.**Dodатковий вкладений капітал сформувався на етапі створення Компанії, представляє кошти внесені додатково засновниками Компанії і складає 18 848,0 тис. грн.

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

### 13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

У таблиці представлені пов'язані сторони Компанії:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Франден Ессошіейтс» (Franden Associates Ltd), Британські Віргінські острови
2. Володимир Поліщук - представник ТОВ «Франден Ессошіейтс» - довірена особа ТОВ «Франден Ессошіейтс»
3. Віталій Коваленко, Голова Правління Компанії
4. Олена Степанова, Заступник Голови Правління
5. Олександр Поліщук, Секретар Правління

В 2020 році Компанія не надавала безвідсоткові зворотні фінансові позики пов'язаним сторонам. В звітному році Компанія пред'явила до викупу емітенту цінні папери (прості іменні акції) ПАТ «ЗНВКІФ «Цифровий капітал» згідно Договору купівлі-продажу (викупу) на суму 9 179,73 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.

### 14. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю представлена наступним чином:

	На 31.12.20р.	На 31.12.19р.
<b>Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю з одержаних авансів, в т.ч.:</b>	<b>3 618</b>	<b>2 504</b>
- в національній валюті	3 477	2 421
- в іноземній валюті	141	83
<b>Кредиторська заборгованість з перестраховиками</b>	<b>474</b>	<b>325</b>
<b>Інша кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхувальниками</b>	<b>1 056</b>	<b>540</b>
<b>Всього</b>	<b>5 148</b>	<b>3 369</b>

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 31.12.20р.	На 31.12.19р.
<b>Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками) в національній валюті</b>	<b>186</b>	<b>22</b>

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 2020 та 2019 років представлена поточними податком на прибуток, податком на нерухомість, ПДФО та військовим збором, розрахованими за правилами податкового законодавства.

	На 31.12.20р.	На 31.12.19р.
<b>Поточний податок на прибуток</b>	<b>242</b>	<b>256</b>
<b>Поточний податок на нерухомість</b>	<b>8</b>	<b>4</b>
<b>ПДФО та військовий збір</b>	<b>40</b>	<b>0</b>
<b>Всього</b>	<b>290</b>	<b>260</b>

**Інші поточні зобов'язання** станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені таким чином:

	На 31.12.20р.	На 31.12.19р.
<b>Кредиторська заборгованість за агентськими угодами</b>	<b>1 092</b>	<b>1 258</b>

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.

## 15. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

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

	2020 рік	2019 рік
<b>Виручка , в т.ч.</b>	<b>48 158</b>	<b>45 467</b>
- За іншими договорами накопичувального страхування	47 775,2	45 021
- За іншими договорами страхування життя	382,8	446
- За договорами страхування життя лише на випадок смерті	0	0

## 16. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізації представлена наступним чином:

	2020 рік	2019 рік
<b>Собівартість послуг, в т.ч.</b>	<b>9 487</b>	<b>13 853</b>
- Страхові виплати	6 883	12 325
- Виплати викупних сум	2 604	1 528

## 17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ ТА ВИТРАТИ НА ЗБУТ

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:

	2020 рік	2019 рік
Аквізичні витрати	13 106	15 920
Заробітна плата та відрахування на соціальні заходи	6 316	5 860
Витрати на рекламу	327	420
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	735	222
Ремонт, технічне обслуговування та утримання власних основних засобів	847	938
Банківські послуги	204	202
Депозитарні послуги	45	37
Зв'язок	42	47
Інші витрати	2 559	2 263
<b>Разом</b>	<b>24 181</b>	<b>25 909</b>

## 18. ІНШИЙ ДОХІД

**1. Інші операційні доходи** мають таку структуру:

	2020 рік	2019 рік
Частка страхових відшкодувань, компенсована перестраховиком	41	8
Дохід від позитивних операційних курсових різниць	14 303	3 563
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	223
Дохід від списання кредиторської заборгованості	59	52
Дохід від операційної оренди активів	88	0
Інші доходи від операційної діяльності	178	22
<b>Разом</b>	<b>14 669</b>	<b>3 868</b>

**2. Інші фінансові доходи** представлені наступним чином:

	2020 рік	2019 рік
- доходи нараховані по облігаціям та депозитами	25 864	26 348

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

	2020 рік	2019 рік
- інші доходи	459	106

## 19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати включають наступні статті:

	2020 рік	2019 рік
Втрати від від'ємних курсових різниць	4 683	12 012
Інші витрати	22 577	51
<b>Разом</b>	<b>27 260</b>	<b>12 063</b>

## 20. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За результатом всіх видів діяльності в 2020 році Компанією отриманий збиток в розмірі 22 700,0 тис. грн. (2019р. - прибуток в розмірі 1 986,0 тис. грн. ). Сума податку на прибуток, відображеного в

фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року складає 1 018,0 тис. грн. (2019р. – 784,0 тис. грн.), який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий збиток звітного року в розмірі 23 718,0 тис. грн.(2019р. - прибуток складає 1 202,0 тис. грн.).

## 21. 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 2020 та 2019 роки:

	2020 рік	2019 рік
Чистий прибуток(збиток), що залишається в розпорядженні акціонерів Компанії	<b>-23 718</b>	<b>1 202</b>
Середньозважена кількість акцій в обігу (в тисячах штук)	36,015	36,015
<b>Базовий прибуток(збиток) на акцію (в гривнях)</b>	<b>-658,56</b>	<b>33,37</b>
Середньозважена кількість звичайних акцій для розрахунку розбавленого прибутку на акцію (в тисячах штук)	36,015	36,015
<b>Розбавлений прибуток(збиток) на акцію (в гривнях)</b>	<b>-658,56</b>	<b>33,37</b>

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

## 22. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

**Податкове законодавство та умови регулювання в Україні.** Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються її діяльності. У ситуаціях невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом ймовірної 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 2020-2019 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 2020 року Компанія не виступала стороною по судових справах ані у якості відповідача, ані позивача. Станом на 31 грудня 2020 року, враховуючи відсутність судових проваджень за участю Компанії, оцінивши ризики, її керівництвом було прийнято рішення про недоцільність створення резерву за можливими відшкодуваннями в подальшій діяльності.

## 23. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Компанії і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Компанії. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Компанія, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

***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: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

***Валютний ризик*** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Компанія контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Компанії здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Компанії виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами та страховими ризиками, номінованими в іноземній валюті. Управління валютним ризиком базується на інвестуванні коштів в іноземну валюту (цінні папери, депозитні вклади). Більшу частину своїх фінансових зобов'язань перед страхувальниками Компанія перестраховує у перестраховика-нерезидента, покладаючи частину ризиків на нього.

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Компанії здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Компанія має намір позбуватися боргових

фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Компанія використовувала історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

**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 валютного 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 Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

**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 Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності. Станом на 31.12.2020р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Компанія відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

У Компанії для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль). Компанія 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 .

**Ризик ліквідності** – ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	186	-	-	186
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2 221	2 187	740	5 148
Інші поточні зобов'язання	1 092	-	-	1 092
<b>Всього</b>	<b>3 499</b>	<b>2 187</b>	<b>740</b>	<b>6 426</b>
Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22	-	-	22
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	690	1 748	931	3 369
Інші поточні зобов'язання	1 258	-	-	1 258
<b>Всього</b>	<b>1 970</b>	<b>1 748</b>	<b>931</b>	<b>4 649</b>

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.

**Управління капіталом.** Компанія розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Компанії. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Компанія може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Станом на кінець звітного періоду Компанія дотримується нормативів:

- достатності капіталу. Статутний капітал Компанії сплачений повністю грошовими коштами і складає 36 015,0 тис. грн. (1 036,7 тис. євро за курсом НБУ станом на останню дату звітного періоду).

Власний капітал Компанії станом на останню дату звітного періоду складає

58 547,0 тис. грн. в тому числі:

- зареєстрований(пайовий) капітал 36 015,0
- капітал у дооцінках 53 050,0
- додатковий капітал 18 848,0
- нерозподілений прибуток(непокритий збиток) - 49 366,0

Станом на кінець звітного періоду фактичний запас платоспроможності складає 58 517,0 тис. грн., нормативний – 12 609,8 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним – 45 907,2 тис. грн.;

- платоспроможності і здатна сплачувати кошти за своїми зобов'язаннями, що вже настали і потребують негайного погашення, за рахунок наявних грошей на банківських рахунках;

- ліквідності і постійно контролює величини співвідношень частини активів, які можуть бути реалізовані у певний термін, до суми зобов'язань, які за цей самий час повинні бути сплачені;

- прибутковості, для його аналізу постійно вивчає обсяги доходів і витрат страховика, їх склад, процес утворення і розподілу прибутку, а також аналіз рентабельності діяльності;

- якості активів і постійно контролює дотримання обов'язковим критеріям та вимогам власних активів: грошові кошти на поточних та депозитних рахунках, нерухоме майно, державні облігації України, права вимоги до перестраховиків та інші власні активи.

Станом на кінець звітного періоду розрахункова вартість чистих активів Компанії складає 58 547,0 тис. грн. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Активи - Зобов'язання. Вимоги статті 155 п.3 Цивільного кодексу України Компанія щодо перевищення вартості чистих активів над сформованим статутним фондом виконує.

Станом на кінець звітного періоду розрахований норматив платоспроможності та достатності капіталу – 317 981,0 тис. грн.(сума прийнятних активів – 313 513,0 тис. грн., збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за: укладеними договорами страхування – 1 880,0 тис. грн. та величину нарахованих відсотків за банківськими депозитами – 2 588,0 тис. грн.), перевищує нормативний обсяг активів – 306 251,0 тис. грн. (сумарна величина розділів II - IV пасиву балансу – 261 251,0 тис. грн., збільшена на 45 000,0 тис. грн.). Прийнятні активи розміщуються з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості.

## 24. 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 31.12.2020 провело оцінку адекватності визнаних ним страхових зобов'язань (математичних резервів).

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

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

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

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

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

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

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

7.2. Інфляційної поправки фіксованих адміністративних витрат

II. Згідно стандартів МСФЗ 4 перевірка адекватності зобов'язань включає:

1. Прогнозування і оцінку поточної вартості наступних фінансових потоків:
  - 1.1. Позитивні:
    - a) Страхові премії
  - 1.2. Негативні:
    - a) Страхові виплати
    - b) Викупні суми
    - c) Аквізиційні витрати
    - d) Прямого податку від страхових премій
    - e) Адміністративні витрати
2. Порівняння отриманої справедливої вартості зобов'язань Компанії зі сформованими на звітну дату резервами довгострокових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат.

**Таблиця 1. Актуарні припущення**

№	Назва	Актуарні припущення
1	Смертність	35-60% 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	120 грн по смерті та дод. ризикам на 1 договір; 40 грн по дожиттю на 1 договір
11	Витрати на перегляд умов страхування, в т.ч. редукування	40 грн на 1 договір
12	Витрати, пропорційні сумі премії	12 %
13	Фіксовані витрати	850 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	Ставка дисконтування	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 аквізиційні витрати, тис. грн.	Залишок аквізиційних витрат після модифікації, тис. грн.	Справедлива оцінка зобов'язань Страховика, тис. грн.	Дефіцит
[1]	[2]	[3]	[4]=[3]-([2]-[1])	[5]	Макс(0;[5]-([1]-[4]))
252 195,3	260 669,4	42 563,1	34 088,9	203 123,0	0,0

**Таблиця 3. Перевірка адекватності резерву заявлених та нерегульованих збитків**

Сформований резерв заявлених та нерегульованих збитків	Справедлива оцінка резерву заявлених та нерегульованих збитків	Дефіцит
Викупні суми та страхові відшкодування, тис. грн.	Викупні суми та страхові відшкодування, тис. грн.	
1 981,7	1 981,7	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.

13	Фіксовані витрати	850 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	Ставка дисконтування	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 аквізиційні витрати, тис. грн.	Залишок аквізиційних витрат після модифікації, тис. грн.	Справедлива оцінка зобов'язань Страховика, тис. грн.	Дефіцит
[1]	[2]	[3]	[4]=[3]-([2]-[1])	[5]	Макс(0;[5]-([1]-[4]))
252 195,3	262 660,7	42 563,1	34 079,4	203 123,8	0,0

**Таблиця 3. Перевірка адекватності резерву заявлених та нерегульованих збитків**

Сформований резерв заявлених та нерегульованих збитків	Справедлива оцінка резерву заявлених та нерегульованих збитків	Дефіцит
Викупні суми та страхові відшкодування, тис. грн.	Викупні суми та страхові відшкодування, тис. грн.	
1 981,7	1 981,7	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 \_\_\_\_\_

## **25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Після звітної дати (31 грудня 2020 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 2021 року**