

## Титульний аркуш

**22.12.2023**

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

**№ 3-1/229**

вихідний реєстраційний  
номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова  
Правління

(посада)

(підпис)

Коваленко Віталій Вікторович

(прізвище та ініціали керівника або  
уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

### I. Загальні відомості

**1. Повне найменування емітента.** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КД ЖИТТЯ"

**2. Організаційно-правова форма .** Акціонерне товариство

**3. Ідентифікаційний код юридичної особи.** 35525143

**4. Місцезнаходження.** 01135 Шевченківський р-н м. Київ вул.Полтавська, буд 10

**5. Міжміський код, телефон та факс.** (044) 237-77-48 (044) 237-77-49

**6. Адреса електронної пошти.** ep@kd-life.com.ua

**7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації**

юридичної особи та номер свідоцтва про Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури включення до Реєстру осіб, уповноважених фондового ринку України"

надавати інформаційні послуги на фондовому 21676262

ринку, особи, яка здійснює оприлюднення Україна  
регульованої інформації від імені учасника DR/00001/APA  
фондового ринку (у разі здійснення  
оприлюднення).

**8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації**  
**юридичної особи та номер свідоцтва про**  
**включення до Реєстру осіб, уповноважених**  
**надавати інформаційні послуги на**  
**фондовому ринку, особи, яка здійснює**  
**подання звітності та/або адміністративних**  
**даних до Національної комісії з цінних**  
**паперів та фондового ринку (у разі, якщо**  
**емітент не подає Інформацію до**  
**Національної комісії з цінних паперів та**  
**фондового ринку безпосередньо).**

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"

21676262

Україна

DR/00001/APA

**ІІ. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації**

**Проміжну інформацію розміщено на  
власному  
веб-сайті учасника фондового ринку**

[https://www.kd-life.com.ua/finansova-  
zvitnist/](https://www.kd-life.com.ua/finansova-zvitnist/)  
(URL-адреса сторінки)

26.12.2023  
(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |  |   |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента.   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента.   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:   | X |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції;   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:  | X |
| 1) інформація про випуски акцій емітента;  | X |
| 2) інформація про облігації емітента;  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента;   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря.   |   |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів.   |   |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, зainteresovаних у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів.   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя.  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою.   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.   |   |
| 16. Інформація про зміни в реестрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:  |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;   |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).  |   |

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
24. Проміжний звіт керівництва. X
25. Твердження щодо проміжної інформації. X
26. Примітки. X

**Примітки :** Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не включена до складу проміжної інформації , оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Відомості про цінні папери емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу проміжної інформації - за звітний період емітент не реєстрував випусків облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу проміжної інформації - за звітний період емітент не реєстрував випусків інших цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу проміжної інформації - за звітний період емітент не реєстрував випусків похідних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не включена до складу проміжної інформації , оскільки емітенту не належать акції (частки, паї) в інших юридичних особах, які перевищують 5 відсотків.

Складова змісту "Інформація щодо корпоративного секретаря" не включена до складу проміжної інформації , оскільки емітент не має посади корпоративного секретаря.

Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період таких правочинів немає.

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період таких правочинів немає.

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та къ" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу проміжної інформації , оскільки на кінець звітного періоду емітент не мав боргових цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про конвертацію цінних паперів" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про заміну управителя" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про керуючого іпотекою" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про іпотечне покриття" не включена до складу проміжної інформації , на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій

Складова змісту "Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття" не включена до складу проміжної інформації , на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям " не включена до складу проміжної інформації , на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду" не включена до складу проміжної інформації , на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття " не включена до складу проміжної інформації , на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранті), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'ектом забезпечення окремо) " не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку " не включена до складу проміжної інформації , оскільки емітент складає фінансову звітність за МСФЗ

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період огляд проміжної фінансової звітності аудитором не проводився

Складова змісту "Проміжний звіт керівництва" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо проміжної інформації" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

### **ІІІ. Основні відомості про емітента**

1. Повне найменування	<b>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КД ЖИТТЯ"</b>
2. Дата проведення державної реєстрації	<b>30.10.2007</b>
3. Територія (область)	<b>UA80000000001078669</b>
4. Статутний капітал (грн.)	<b>36015000.00</b>
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	<b>0.000</b>
6. Відсоток акцій (часток, пай) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	<b>0.000</b>
7. Середня кількість працівників (осіб)	<b>16</b>
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	

#### **65.11 СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ**

9. Органи управління підприємства	<b>Орган управління збори акціонерів</b>	<b>Структура акціонери</b>	<b>Персональний склад акціонери</b>
	<b>Наглядова рада</b>	<b>Голова наглядової ради</b>	
	<b>Члени наглядової ради</b>		<b>Голова наглядової ради - Поліщук Володимир Якович</b>
	<b>Члени наглядової ради:</b> <b>Устинов Євген Борисович;</b> <b>Пархоменко Андрій Анатолійович</b>		

**Правління Товариства на чолі з Головою Правління Голова правління**

**Секретар Голови правління Голова правління - Коваленко Віталій  
Вікторович**

**Секретар Голови правління - Поліщук Олександр Володимирович**

10. Засновники (наводиться перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа).

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб :

- 1. Устинов Євген Борисович, місцезнаходження : Княжий Затон, 2/30, 336, м.Київ, м. Київ, 02055, Україна, ідентифікаційний код юридичної особи : 3028412875**
- 2. Пархоменко Андрій Анатолійович, місцезнаходження : Прилужна, 14-А, 16, м.Київ, м. Київ, 03179, Україна, ідентифікаційний код юридичної особи : 2993209052**
- 3. Поліщук Володимир Якович, місцезнаходження : Якіра, 12/42, 14, м.Київ, 04119, Україна, ідентифікаційний код юридичної особи : 1879307436**

11. Банки, що обслуговують емітента

1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

**Акціонерне товариство "ПРОКРЕДИТ БАНК"  
320984**

**UA433209840000026505210325410**

**Акціонерне товариство "ПРОКРЕДИТ БАНК"**

4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюти

**320984**

**UA433209840000026505210325410**

#### **IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

<b>Вид діяльності</b>	<b>Номер ліцензії</b>	<b>Дата видачі</b>	<b>Орган державної влади, що видав ліцензію</b>	<b>Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
послуги з добровільного страхування життя	АЕ №522733	10.03.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	. .
Опис	Строк дії ліцензії з 13.03.2008 безстроковий			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народ- ження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Голова Правління	Коваленко Віталій Вікторович	1983	Вища, Інститут міжнародних відносин Київського національного університету Т.Г. Шевченка.	20	ТОВ "Юридична компанія "Діловий партнер" д/н директор	
Опис							
	Призначений на підставі рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 14.08.2009р.), Наказ №165-К від 14.08.2009р. З посадовою особою укладений Контракт до 14 серпня 2024р. Часткою у статутному капіталі емітента посадова особа не володіє. Винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Голова Правління посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Повноваження та обов"язки Голови Правління: - без довіреності діє від імені емітента, представляє інтереси емітента в органах державної влади і органах місцевого самоврядування, інших організаціях, у відносинах з юридичними особами та громадянами; - організовує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань правління; - забезпечує виконання рішень загальних зборів акціонерів; - здійснює керівництво поточною діяльністю емітентом; - забезпечує розробку та затверджує поточні фінансово-господарські плани і оперативні завдання емітента та забезпечує їх реалізацію; - організовує ведення бухгалтерського обліку та визначення облікової політики емітента; - розпоряджається коштами та майном емітента в межах, визначених Статутом; - приймає рішення про укладання договорів; - здійснює відкриття та закриття рахунків у банківських установах; підписання банківських, фінансових та інших документів, пов'язаних з поточною діяльністю емітента; - приймає на роботу та звільняє з роботи працівників емітента; - видає накази і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками емітента; - видає (підписує) довіреності, - приймає рішення про участь емітента у тендерах та конкурсах; - приймає рішення про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки; - організовує діловодство і документообіг; - організовує ведення обліку кадрів емітента, - виконує інші обов"язки та здійснює повноваження, встановлені законодавством, Стутутом, внутрішніми документами емітента.						
2	Секретар Правління	Поліщук Олександр Володимирович	1983	Освіта вища, Інститут міжнародних відносин Київського національного університету Т.Г. Шевченка.	19	д/н д/н Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України, начальник відділу	
Опис							
	Призначений на підставі Протоколу загальних зборів засновників №1 від 21.06.2010р. Посадова особа призначена безстроково на підставі безстрокового трудового договору. Часткою у статутному капіталі емітента посадова особа не володіє. Винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства.						
3	Головний бухгалтер	Петліна Олена Леонідівна	1970	Освіта вища, Донецький Національний Університет, обліково-фінансовий факультет	29	д/н д/н	

						ТОВ «СК «Укрфінстрах», головний бухгалтер
Опис	<p>Посадова особа призначена наказом №329-К від 29.11.2010р. безстроково на підставі безстрокового трудового договору. Часткою у статутному капіталі емітента посадова особа не володіє. Винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.</p> <p>Повноваження та обов'язки: 1. Забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", з урахуванням особливостей діяльності підприємства і технологій оброблення облікових даних. 2. Організовує роботу бухгалтерської служби, контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій. 3. Вимагає від підрозділів, служб та працівників забезпечення неухильного дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів. 4. Вживає всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому та непомітному виправленню записів у первинних документах і реєстрації бухгалтерського обліку та збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну. 5. Забезпечує складання, на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності підприємства, підписання її та подання в установлені строки користувачам. 6. Здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів підприємства. 7. Бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності, які передбачають підпис головного бухгалтера, до органів вищого рівня у відповідності до нормативних актів, затвердженими формами та інструкціями. 8. За погодженням з власником (керівником) підприємства забезпечує перевірку податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань. 9. Здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним використанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів. 10. Бере участь у проведенні інвентаризаційної роботи на підприємстві, оформленні матеріалів, пов'язаних із нестачею та відшкодуванням втрат та нестачі, крадіжки і псування активів підприємства. 11. Організовує роботу з підготовки пропозицій для власника (керівника) підприємства. 12. Забезпечує організацію проведення економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності з метою виявлення резервів, запобігання втратам. 13. Керує працівниками бухгалтерського обліку підприємства та розподіляє між ними посадові завдання та обов'язки. 14. Знайомить цих працівників із нормативно-методичними документами інформаційними матеріалами, які стосуються їх діяльності, а також із змінами в чинному законодавстві.</p>					
4	Ревізор акціонерного товариства	Мосійчук Наталія Сергіївна	1976	Освіта вища. Молдавський незалежний міжнародний університет.	24	д/н д/н ТОВ «Універсална медійна група», головний бухгалтер
Опис	<p>Призначена на підставі Протоколу загальних зборів засновників №1 від 21.06.2010р. Посадова особа призначена безстроково на підставі безстрокового трудового договору. Часткою у статутному капіталі емітента посадова особа не володіє. Винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.</p> <p>Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства.</p>					
5	Голова Наглядової ради	Поліщук Володимир Якович	1951	вища	47	ТОВ СК "Сігма" 35760071 директор
Опис	<p>Призначений Протоколом загальних зборів засновників № 1 від 29 квітня 2019 року на три роки. Часткою у статутному капіталі не володіє. Винагорода виплачувалась згідно зі штатним розкладом. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.</p> <p>Наглядова Рада здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав акціонерів Товариства у період між проведенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Наглядова Рада вправі приймати будь-які рішення стосовно діяльності Товариства, за винятком тих рішень, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства Наглядову Раду очолює Голова Наглядової Ради Товариства. Наглядова Рада за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства може функціонувати також одноосібно - тільки Голова Наглядової Ради Товариства. Наглядова Рада, а також одноосібно Голова Наглядової Ради Товариства мають право</p>					

	приймати локальні нормативні акти Товариства (рішення, накази, положення тощо), які обов'язкові для виконання Головою та членами Правління Товариства, іншими органами та працівниками Товариства					
6	Член Наглядової ради	Устинов Євген Борисович	1982	Вища	19	д/н д/н Начальник відділу, Ощадбанк України,
Опис	<p>Призначений Протоколом загальних зборів засновників № 1 від 29 квітня 2019 року на три роки. Володіє часткою у статутному капіталі в розмірі - 3 акції. Винагорода не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.</p> <p>Наглядова Рада здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав акціонерів Товариства у період між проведенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Наглядова Рада вправі приймати будь-які рішення стосовно діяльності Товариства, за винятком тих рішень, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства Наглядову Раду очолює Голова Наглядової Ради Товариства. Наглядова Рада за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства може функціонувати також одноосібно - тільки Голова Наглядової Ради Товариства. Наглядова Рада, а також одноосібно Голова Наглядової Ради Товариства мають право приймати локальні нормативні акти Товариства (рішення, накази, положення тощо), які обов'язкові для виконання Головою та членами Правління Товариства, іншими органами та працівниками Товариства.</p>					
7	Член Наглядової ради	Пархоменко Андрій Анатолійович	1981	вища	19	Western Union д/н менеджер
Опис	<p>Призначений Протоколом загальних зборів засновників № 1 від 29 квітня 2019 року на три роки.</p> <p>Володіє часткою у статутному капіталі в розмірі - 1441 акції.</p> <p>Наглядова Рада здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав акціонерів Товариства у період між проведенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Наглядова Рада вправі приймати будь-які рішення стосовно діяльності Товариства, за винятком тих рішень, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства Наглядову Раду очолює Голова Наглядової Ради Товариства. Наглядова Рада за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства може функціонувати також одноосібно - тільки Голова Наглядової Ради Товариства. Наглядова Рада, а також одноосібно Голова Наглядової Ради Товариства мають право приймати локальні нормативні акти Товариства (рішення, накази, положення тощо), які обов'язкові для виконання Головою та членами Правління Товариства, іншими органами та працівниками Товариства.</p>					
8	Внутрішній аудитор	Омельченко Юлія Петрівна	1990	Вища економічна (спеціальність - облік та аудит)	12	д/н д/н Бухгалтер ПрАТ "Просто-страхування"

Посадова особа призначена наказом №156-К від 01.06.2020р. безстроково. Часткою у статутному капіталі емітента посадова особа не володіє. Винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Повноваження:

- Перевірка документації та здійснення нагляду за діяльністю Компанії;
- При виявленні недоліків у роботі - вимагання письмових пояснень від окремих посадових осіб по ним;
- Визначення на відповідність дій та операцій, що здійснюються працівниками Компанії вимогам чинного законодавства України та нормативно-правовим актам, рішенням, які визначають політику та стратегію, організацію обліку та звітності;
- Здійснення перевірки розрахунково-касових документів, правочинів, фінансової і статистичної звітності, іншої документації та цінностей;
- Перевірка документації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу;
- При наявності дозволу керівника Компанії зняття копій одержаних документів, у тому числі копії файлів, копії будь-яких засобів, що зберігаються в локальних обчислювальних мережах і комп'ютерних системах;
- При виявленні порушень чинного законодавства, випадків розкрадань, допущених працівниками Компанії, надавати рекомендації Наглядовій раді по усуненню порушень;
- При виявлення фактів зловживань службовим становищем керівника повідомляти про такі випадки Наглядову раду.

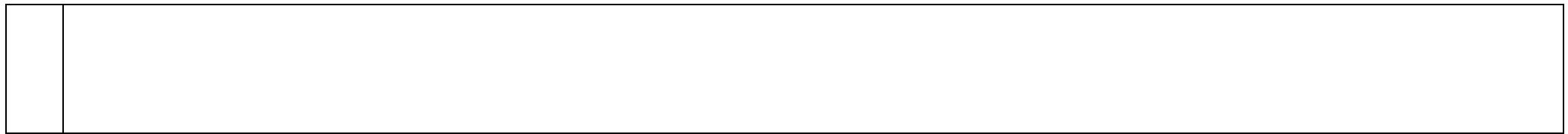
Опис Посадова особа призначена наказом №156-К від 01.06.2020р. безстроково. Часткою у статутному капіталі емітента посадова особа не володіє. Винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Повноваження:

- Перевірка документації та здійснення нагляду за діяльністю Компанії;
- При виявленні недоліків у роботі - вимагання письмових пояснень від окремих посадових осіб по ним;
- Визначення на відповідність дій та операцій, що здійснюються працівниками Компанії вимогам чинного законодавства України та нормативно-правовим актам, рішенням, які визначають політику та стратегію, організацію обліку та звітності;
- Здійснення перевірки розрахунково-касових документів, правочинів, фінансової і статистичної звітності, іншої документації та цінностей;
- Перевірка документації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу;
- При наявності дозволу керівника Компанії зняття копій одержаних документів, у тому числі копії файлів, копії будь-яких засобів, що зберігаються в локальних обчислювальних мережах і комп'ютерних системах;
- При виявленні порушень чинного законодавства, випадків розкрадань, допущених працівниками Компанії, надавати рекомендації Наглядовій раді по усуненню порушень;
- При виявлення фактів зловживань службовим становищем керівника повідомляти про такі випадки Наглядову раду.

Обов'язки:

- удосконалення системи внутрішнього контролю;
- здійснення оцінки фінансової, операційної систем і процедур контролю, оцінки та аналізу -виконання посадовими особами і персоналом Компанії вимог установчих документів, внутрішніх положень при здійсненні операцій у межах наданих повноважень;
- впровадження ефективної, достовірної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні фінансових операцій;
- надання Наглядовій раді пропозицій з оцінки та управління ризиками;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків у діяльності Компанії, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків;
- виявлення і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- оцінювання розміру, напряму та розподілу ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для ліцензіата, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів ліцензіата;
- надання Наглядовій раді висновків про результати проведеної перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої системи внутрішнього контролю (не рідше одного разу на рік).



## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За векселями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	254.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	407109.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	407363.00	X	X
<b>Опис</b>	<p>Резерви із страхування життя. Станом на 30 вересня 2023р. сформовані резерви із страхування життя склали:</p> <p>Страхові резерви - 392 389.0 тис грн., в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- резерв довгострокових зобов'язань -389 689.0 тис. грн.</li> <li>- резерв збитків або резерв незалежних виплат - 2 700.0 тис. грн.</li> </ul> <p>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. 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.</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 217.0 тис. грн.</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 254.0 тис. грн.</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування - 0.0 тис. грн.</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 239.0 тис. грн.</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за страховую діяльністю - 12 854.0 тис. грн.</p> <p>Поточні забезпечення - 529.0 тис. грн.</p> <p>Інші поточні зобов'язання - 881.0 тис. грн.</p>			

## **VII. Відомості про цінні папери емітента**

## **1. Інформація про випуски акцій**

**XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

**1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7

## **2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
13.11.2008	450/1/08	UA4000021430	36015	36015000.00	36015	0	0
<b>Опис</b>		Голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено та передано прав іншої особі немає					

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КД ЖИТТЯ"

Територія ШЕВЧЕНКОВСЬКИЙ

Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

Середня кількість працівників 16

Одиниця виміру : тис. грн.

Адреса, телефон 01135 м. Київ вул.Полтавська, буд 10, т.(044) 237-77-48

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Коди

2023 10 01

35525143

за КАТОТГ

за КОПФГ

UA80000000001078669

230

за КВЕД

65.11

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

	V
--	---

### Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "30" вересня 2023 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	30	30
первинна вартість	1001	30	30
накопичена амортизація	1002	--	--
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	43266	43006
первинна вартість	1011	45166	45322
знос	1012	1900	2316
Інвестиційна нерухомість	1015	27883	27879
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	27895	27895
Знос інвестиційної нерухомості	1017	12	16
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	310865	356246
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	382044	427161
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10	22
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	4278	2667
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	115	137
з бюджетом	1135	40	--
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5080	9239
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3559	1027
Поточні фінансові інвестиції	1160	4300	15410
Гроші та їх еквіваленти	1165	22120	14051
Рахунки в банках	1167	22120	14051
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	39502	42553
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	421546	469714



<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного року</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	36015	36015
Капітал у дооцінках	1405	53050	53050
Додатковий капітал	1410	18848	18848
Резервний капітал	1415	--	--
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-48081	-45562
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	59832	62351
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	351275	392389
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	349712	389689
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1563	2700
Усього за розділом II	1595	351275	392389
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	194	217
розрахунками з бюджетом	1620	207	254
у тому числі з податку на прибуток	1621	194	187
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	10	239
Поточна кредиторська заборгованість за страховую діяльністю	1650	8114	12854
Поточні забезпечення	1660	565	529
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	1349	881
Усього за розділом III	1695	10439	14974
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	421546	469714

Дивіться Примітки до проміжної звітності по МСФЗ

Голова Правління

(підпис)

Коваленко Віталій Вікторович

Головний бухгалтер

(підпис)

Петліна Олена Леонідівна

Коди		
2023	10	01
		35525143

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід )  
 за 3 квартал 2023 року**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	39341	37294
Премії підписані, валова сума	2011	39341	37038
Премії, передані у перестрахування	2012	(--)	(-257)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(--)	(--)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	9144	7061
Валовий:			
прибуток	2090	30197	30233
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-39977	-42541
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1137	-570
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-1137	-570
Інші операційні доходи	2120	1822	3583
Адміністративні витрати	2130	(9833)	(8316)
Витрати на збут	2150	(8845)	(6607)
Інші операційні витрати	2180	(1430)	(1592)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	--	--
збиток	2195	(29203)	(25810)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	28996	28818
Інші доходи	2240	165750	140034
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(162203)	(143076)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3340	--
збиток	2295	(--)	(34)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-821	-731
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2519	--
збиток	2355	(--)	(765)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільніх підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2519	-765

### ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

<b>Назва статті</b>	<b>Код рядка</b>	<b>За звітний період</b>	<b>За аналогічний період попереднього року</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Матеріальні затрати	2500	287	174
Витрати на оплату праці	2505	5205	4362
Відрахування на соціальні заходи	2510	1157	956
Амортизація	2515	586	538
Інші операційні витрати	2520	12873	10485
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>20108</b>	<b>16515</b>

### ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

<b>Назва статті</b>	<b>Код рядка</b>	<b>За звітний період</b>	<b>За аналогічний період попереднього року</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Середньорічна кількість простих акцій	2600	36015	36015
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	36015	36015
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	69.94307930	( 21.24114950)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	69.94307930	( 21.24114950)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

Дивіться Примітки до проміжної звітності по МСФЗ

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_  
(підпис)

**Коваленко Віталій Вікторович**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_  
(підпис)

**Петліна Олена Леонідівна**

Коди		
2023	10	01
		35525143

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )  
за 3 квартал 2023 року**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	--	15681
Повернення податків і зборів	3005	225	52
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	29657	21609
Надходження від повернення авансів	3020	43	--
Надходження від операційної оренди	3040	656	--
Надходження від страхових премій	3050	16111	--
Інші надходження	3095	2396	--
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(33)	(28)
Праці	3105	(4486)	(3509)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1255)	(954)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2648)	(2245)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(829)	(842)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2677)	(2266)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(63)	(73)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(17740)	(13800)
Інші витрачання	3190	(111)	(54)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	20075	14413
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	165744	140017
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	20237	18621
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Надходження від погашення позик	3230	100	100
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(202978)	(151924)
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(11111)	(15903)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-28008	-9089
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	--	--
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-7933	5324
Залишок коштів на початок року	3405	22120	12803

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-136	1505
Залишок коштів на кінець року	3415	14051	19632

Дивіться Примітки до проміжної звітності по МСФЗ

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_  
(підпис)

**Коваленко Віталій Вікторович**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_  
(підпис)

**Петліна Олена Леонідівна**

Коди		
2023	10	01
35525143		

**Звіт про власний капітал  
 за 3 квартал 2023 року**

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	36015	53050	18848	--	-48081	--	--	59832
Коригування: Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	36015	53050	18848	--	-48081	--	--	59832
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	2519	--	--	2519
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	2519	--	--	2519
Залишок на кінець року	4300	36015	53050	18848	--	-45562	--	--	62351

Голова Правління

(підпис)

Коваленко Віталій Вікторович

Головний бухгалтер

(підпис)

Петліна Олена Леонідівна

# **Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КД ЖИТЯ"

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 9 Місяців 2023 року

1. Загальні відомості

2. Загальна основа формування фінансової звітності

3. Основні принципи облікової політики

4. Основні засоби

5. Нематеріальні активи

6. Фінансові активи та грошові кошти

7. Страхова діяльність

8. Дебіторська заборгованість за страховую діяльністю, інша дебіторська заборгованість

9. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками

10. Резерви

11. Капітал

12. Розкриття інформації про пов'язані сторони

13. Кредиторська заборгованість та зобов'язання

14. Дохід від реалізації послуг

15. Собівартість реалізації

16. Адміністративні витрати та витрати на збут

17. Інший дохід

18. Інші операційні витрати

19. Прибутки та збитки

20. Прибуток на акцію

21. Умовні зобов'язання

22. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

23. Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань страховика

24. Події після звітної дати

## **1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "КД Життя" (далі скорочено – Компанія чи ПрАТ "СК "КД Життя") створена 30.10.2007р. у формі акціонерного товариства відповідно до законодавства України. Станом на кінець звітного періоду Компанія не входить до фінансових груп.

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

Акціонери. Станом на кінець звітного періоду зареєстрованими акціонерами Компанії є три фізичні особи, які володіють її акціями у таких частках:

Акціонери Резиденство Відсоток участі голосуючих акцій, %

Фізичні особи резиденти 100,0

Кількість працівників станом на 30.09.2023р. та 31.12.2022р. складала 16 та 19 осіб, відповідно.

Опис операційного середовища та економічної ситуації. Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні (УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), глибокою економічною та політичною кризою, значною економічною невизначеністю та нестабільністю у світі. Війна спричиняє негативний вплив на все сфери життя як держави в цілому, так і суб'єктів господарювання та окремих людей. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури, значне зростання цін та порушення економічної діяльності в Україні. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності війна в Україні триває, економіка країни зазнає значних втрат через руйнацію інфраструктури, представляється, що негативний вплив цих чинників може в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанії. Виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Компанії. 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 звітний період, що закінчилися 30.09.2023р., 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 період. 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 валюти, 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. При цьому існує суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності в зв'язку з введенням воєнного стану в Україні (УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.). Як результат, фінансова звітність не включає коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності Компанії, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Рішення про затвердження фінансової звітності. Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Головою Правління Компанії 19 жовтня 2023 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 9 Місяців 2023 року, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2023 року.

Нові МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність

Управлінським персоналом Компанії не застосувались досдроко які-небудь стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не набули чинності. Поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", Практичних рекомендацій № 2 щодо МСФЗ "Формування суджень про суттєвість" та МСФЗ (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилках", опубліковані в лютому 2021 року та застосовані до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Дані поправки спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та надання допомоги користувачам фінансової звітності у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці.

Поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток", були випущені у травні 2021 року та застосовані для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

Поправки до МСФЗ 17 "Договори страхування", опубліковані у грудні 2021 року та застосовані для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. МСФЗ 17 Страхові контракти - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінного від страхування життя, прямого страхування і перестрахування) незалежно від виду підприємства, яке випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх локальних облікових політиках, МСФЗ 17 надає

всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі дoreчні аспекти обліку.

В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

о певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);

о спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів;

о можливість оцінки групи утримуваних контрактів перестрахування на основі розподілу премії;

о розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги;

о визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків;

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

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію.

Допускається досрочове застосування за умови, що підприємство також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше.

Компанія працює над підготовкою впровадження МСФЗ 17, розробляє методологію тестування/ідентифікації обтяжливих договорів та розділенням груп страхових договорів на категорії за принципом обтяжливості (договори, які є обтяжливими за початкового визнання; договори, які з малою часткою ймовірності можуть стати обтяжливими після первісного визнання; інші договори). Не зважаючи на проведену роботу та враховуючи об'ективні зовнішні чинники, на дату складання цієї фінансової звітності Компанія ще не завершила оцінку впливу застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Компанії. При цьому, зрозуміло, що з впровадженням МСФЗ 17, складність та деталізація актуарних моделей значно зросте, існуючі моделі вимагатимуть серйозних доробок. Для подальшого впровадження МСФЗ 17 можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем, щоб інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками у спосіб, який забезпечить довгостроковий корисний ефект для бізнесу. Поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" в частині класифікації зобов'язань, випущені в січні 2020 та застосовані для звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2024 року. Дані поправки пояснюють, що зобов'язання класифікуються як короткострокові та довгострокові залежно від обставин, які існують на дату. На класифікацію не впливають очікування компанії чи події після звітної дати (наприклад, отримання відмови чи порушення угоди). Поправка також пояснює, що мається на увазі МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", коли йдеться про "врегулювання" зобов'язання.

МСБО 1 вимагає від компаній класифікувати зобов'язання як довгострокове лише в тому разі, якщо компанія має право відстрочити погашення зобов'язання хоча би на 12 місяців після звітної дати. Однак, можливість використати дані умови залежатиме від виконання компанією ковенант після звітної дати. Щоб усунути вплив ковенант на класифікацію зобов'язань, компанії будуть розкривати окремо у Звіті про фінансовий стан довгострокові зобов'язання на які поширюються ковенанти та розкривати інформацію про ковенанти у примітках до своєї фінансової звітності. Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена управлінським персоналом фінансова звітність Компанії 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, дoreчної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанії, управлінський персонал керувався вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### 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 2023 року або після цієї дати, але вони не вплинули на фінансову звітність Компанії за звітний період.

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, основаною 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 інструменту. 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 прибавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які 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 проводитися 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 підтверджувану 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 приведе 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, uaBVB 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 розмірі 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 страхову 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 нижчеперелічених ознак:

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

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

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

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

#### Групи Строк корисного використання, роки

Нежитлові приміщення 50

транспортні засоби 5

комп'ютерна техніка та офісне устаткування 3

офісні меблі, побутова техніка, інвентар 3-7

оптичні, електромеханічні прибори та системи зв'язку 3-7

**Нематеріальні активи.** На балансі Компанії обліковується ліцензія на добровільне страхування життя (що є основною діяльністю Компанії), строк корисного використання якої - невизначений. Нематеріальний актив з невизначенім терміном корисної служби не амортизується. Термін корисної служби нематеріального активу з невизначенім 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 стопорує, 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 призначенні для подальшої реалізації. Станом на кінець звітного періоду балансова вартість запасів, що включають у тому числі поліси (бланки суворої звітності), становить 26 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 іхнього 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.

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, вражені 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:

30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1 долар США	36.5686
1 євро	38.5543
	27.2782
	30.9226

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 обґрутованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, 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 вищезазначенім 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 торгов на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтуються 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 відображеній 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 утримування фінансових інструментів. Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються 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 кожну 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 простроченим. 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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Балансова вартість	Справедлива вартість
30.09.2023	31.12.2022
30.09.2023	31.12.2022

Довгострокові фінансові інвестиції	356 246	310 865	356 246	310 865
Поточні фінансові інвестиції	15 410	4 300	15 410	4 300

Грошові кошти	14 051	22 120	14 051	22 120
---------------	--------	--------	--------	--------

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

#### 4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Балансова вартість основних засобів на звітні дати:

Групи      На 30.09.2023р.      На 31.12.2022р.

нежитлові приміщення      41 465      41 467

транспортні засоби      1 008      1 416

комп'ютерна техніка та офісне устаткування      411      310

офісні меблі, побутова техніка, інвентар      122      73

Разом 43 006      43 266

Інвестиційна нерухомість      27 879      27 883

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років у Компанії не було зобов'язань з придбання об'єктів основних засобів та інвестиційної нерухомості. 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 30.09.2023р.      На 31.12.2022р.

Ліцензія	30	30
----------	----	----

#### 6. ФІНАНСОВІ АКТИВИ ТА ГРОШОВІ КОШТИ

Непоточні фінансові інвестиції відображені в статті "Інші фінансові інвестиції" балансу (рядок 1035). 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:

На 30.09.23р.	На 31.12.22р.
---------------	---------------

Поточні фінансові інвестиції, в т.ч.	15 410	4 300
--------------------------------------	--------	-------

-депозитні вклади (строк погашення понад 3 міс.)	15 410	4 300
--	--------	-------

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 бажаючими здійснити таку операцію сторонами, відмінної від вимушеної продажу або ліквідації.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років справедлива вартість поточних фінансових інвестицій дорівнює їх балансовій вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

На 30.09.23р.      На 31.12.22р.

Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті 11 135      9 527

Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті      2 916 12 593

Разом 14 051      22 120

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

На 30.09.23р.

На 31.12.22р.

Грошові кошти та їх еквіваленти , в т.ч. 14 051      22 120

1. в національній валюті, в т.ч.: 11 135      9 527

- депозитні вклади (строк погашення до 3 міс.) 8 000      7 801

- на поточних рахунках 3 135 1 726

2. в іноземній валюті, в т.ч. : 2 916 12 593

- депозитні вклади (строк погашення до 3 міс.) -      10 517

- на поточних рахунках 2 916 2 076

На звітну дату Компанія не обліковує на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння.

## 7. 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.

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.

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 будіваних 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 23.

Управління страховими ризиками. 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.

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

Дебіторська заборгованість за послуги страхування та інша дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років представлена таким чином:

На 30.09.23р.      На 31.12.22р.

Дебіторська заборгованість за послуги страхування                  2 667                  4 278

Інша поточна дебіторська заборгованість,

1 027                  3 559

3 694 7 837

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.

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

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років представлена таким чином:

На 30.09.23р.      На 31.12.22р.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, в т. ч.: 9 239 5 080

- в національній валюти 8 185 3 893

- в іноземній валюти 1 054 1 187

Компонентами дебіторської заборгованості за статтею балансу "Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів" є доходи, що складають нараховані відсотки по депозитним вкладам та будуть отримані Компанією впродовж наступних періодів.

#### 10. 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 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років сформовані резерви зі страхування життя склали:

На 30.09.23р.      На 31.12.22р.

Страхові резерви, в т.ч.: 392 389 351 275

- резерв довгострокових зобов'язань 389 689 349 712

- резерв збитків або резерв незалежних виплат 2 700 1 563

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 ії 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 кінець звітного періоду визначений в сумі 529 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.

#### 11. КАПІТАЛ

Акціонерний капітал. Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років Компанія має випущені прості іменні акції в кількості 36 015 штук загальною сумою 36 015 000 грн. 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 немає.

Додатковий вкладений капітал. Додатковий 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.

#### 12. 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 спільніх 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 . Володимир Поліщук - власник ПрАТ "СК "КД Життя"
2. Віталій Коваленко, Голова Правління Компанії
3. Олександр Поліщук, Секретар Правління

В 2023 року Компанія не надавала безвідсоткові зворотні фінансові позики пов'язаним сторонам. Станом на 30.09.2023р. Компанія має залишок непогашеної поточної безвідсоткової зворотної фінансової позики пов'язаним сторонам, укладеної на ринкових умовах в межах звичайної господарської діяльності в сумі 875 тис. грн. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались. 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.

#### 13. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ЗОВОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість за страховую діяльністю представлена наступним чином:

На 30.09.23р.      На 31.12.22р.

Кредиторська заборгованість за страховую діяльністю з одержаних авансів, в т. ч.:

11 807	6 917
- в національній валюти	11 185      6 671
- в іноземній валюти	622      246

Інша кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхувальниками      1 047 1  
197

Всього      12 854      8 114

Компоненти кредиторської заборгованості за страховую 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 30.09.23р.      На 31.12.22р.

Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками) в національній валютої      187      194

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 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років представлена поточними податком на прибуток, податком на нерухомість, ПДФО та військовим збором, розрахованими за правилами податкового законодавства.

На 30.09.23р.      На 31.12.22р.

Поточний податок на прибуток      187      194

Поточний податок на нерухомість      14      13

ПДФО та військовий сбір 53      0

Всього      254      207

Інші поточні зобов'язання станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років представлені таким чином:

На 30.09.23р.

На 31.12.22р.

Кредиторська заборгованість за агентськими угодами  
881 1 349

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.

#### 14. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

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

9 Місяців 2023 рік 9 Місяців 2022р.

Виручка , в т. ч. 39 341 37 038

- За іншими договорами накопичувального страхування 39 191 36 881  
- За іншими договорами страхування життя 150 157

#### 15. СОБІВАРТИСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізації представлена наступним чином:

9 Місяців 2023 рік 9 Місяців 2022р.

Собівартість послуг, в т. ч. 9 144 7 061

- Страхові виплати 5 953 5 326

- Виплати викупних сум 3 191 1 735

#### 16. 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:

9 Місяців 2023 рік 9 Місяців 2022р.

- Адміністративні витрати 9 833 8 316

- Витрати на збут 8 845 6 607

#### 17. ІНШИЙ ДОХІД

Інші доходи мають таку структуру:

9 Місяців 2023 рік 9 Місяців 2022р.

- Інші операційні доходи 1 822 3 583

- Інші фінансові доходи 28 996 28 818

- Інші доходи 165 750 140 034

#### 18. ІНШІ ВИТРАТИ

Інші витрати включають наступні статті:

9 Місяців 2023 рік 9 Місяців 2022р.

- Інші операційні витрати 1 430 1 592

- Інші витрати 162 203 143 076

#### 19. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За результатом всіх видів діяльності за звітний період Компанією отримано:

9 Місяців 2023 рік 9 Місяців 2022р.

- Фінансовий результат до оподаткування 3 340 -34

- Витрати з податку на прибуток

821 731

- Чистий фінансовий результат 2 519 -765

#### 20. 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 9 Місяців 2023 та 9 Місяців 2022 роки:

9 Місяців 2023 рік 9 Місяців 2022р.

Чистий прибуток(збиток), що залишається в розпорядженні акціонерів Компанії 2 519 -765

Середньозважена кількість акцій в обігу (в тисячах штук) 36,015 36,015

Базовий прибуток(збиток) на акцію (в гривнях) 69,94 -21,24

Середньозважена кількість звичайних акцій для розрахунку розбавленого прибутку на акцію (в тисячах штук) 36,015 36,015

Розбавлений прибуток (збиток) на акцію (в гривнях) 69,94 -21,24

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

## 21. 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 політичної ситуації та 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, грунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Протягом 2023-2022 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 звітного періоду Компанія не виступала стороною по судових справах ані у якості відповідача, ані позивача. Станом на кінець звітного періоду, враховуючи відсутність судових проваджень за участю Компанії, оцінивши ризики, її керівництвом було прийнято рішення про недоцільність створювання резерву за можливими відшкодуванням в подальшій діяльності.

## 22. 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 нараховується 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 планує перестраховувати після завершення війни 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 позбаватися 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 здійснюються 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 диверсифікації свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності. Станом на кінець звітного періоду 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. 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.

## 23. Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань ПрАТ "СК "КД-Життя"

Згідно МСФЗ-4 ПрАТ "СК "КД-Життя" (надалі - Компанія, Страховик) станом на 30.09.2023 провело оцінку адекватності визнаних ним страхових зобов'язань.

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

Оцінювання справедливої вартості зобов'язань Компанії по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку 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 будованих опціонів та гарантій, якщо вони передбачені договором страхування.

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

Описана вище перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні окремих контрактів.

При оцінюванні справедливої вартості зобов'язань Компанії використовувався резервний базис (актуарні припущення, що застосовувались при розрахунку резервів). Ставка інвестиційного доходу за національною валютою приймалась на рівні 5%.

Таблиця 1. 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]))	
389 689,4		389 689,4	0,0	0,0	344 999,4	0,0

Таблиця 2. Перевірка адекватності резерву заявлених та неврегульованих збитків

Сформований резерв заявлених та неврегульованих збитків

Викупні суми та страхові відшкодування, тис. грн. Справедлива оцінка резерву заявлених та неврегульованих збитків

Викупні суми та страхові відшкодування, тис. грн. Дефіцит

2 700,0	2 700,0	0,0
---------	---------	-----

З Таблиці №1 та №2 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  
Борець В.А.  
свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018

#### 24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати (30 вересня 2023 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"

Віталій КОВАЛЕНКО

19 жовтня 2023 року

## XV. Проміжний звіт керівництва

Звіт про управління ПрАТ "СК "КД ЖИТЯ"  
за 9 Місяців 2023 рік

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Кризові явища в економіці, що пов'язано з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні (УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), волатильність глобальних фінансових ринків, інфляційні процеси як в Україні, так і у світі, посилення конкуренції на ринку фінансових послуг, розвиток інноваційних технологій змушують страхові компанії диверсифікувати джерела своїх доходів, оптимізувати витрати, розробляти і впроваджувати нові продукти, розвивати нові форми інтеграції та тримати курс на розвиток онлайн продажів. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і суб'єктів господарювання і громадян. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури, значне зростання цін та порушення діючих економічних процесів в Україні. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в країні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності війна в Україні триває, економіка зазнає подальшої руйнації представляється, що негативний вплив цих чинників може в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанії. Виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Компанії. Сьогодення диктує нам умови, що потенційний клієнт вже не готовий витрачати багато часу на оформлення паперів і вимагає від постачальників фінансових послуг максимально комфортного і швидкого оформлення документів, включаючи всі комунікації з компанією онлайн, наявності на сайті всієї необхідної інформації про ринок і продукти та професійної служби підтримки. В своїй стратегії розвитку на найближчі роки Компанія враховує вищезазначені чинники і корегує свою фінансову і операційну стратегію враховуючи військові дії, кон'юнктуру ринку і ті зміни, що диктує нам прогрес щодо впровадження нових технологій на шляху розвитку страхового бізнесу (insurtech). До перспективних планів Компанії на найближчі роки можна віднести: адаптація всіх внутрішніх процесів і положень до нового Закону України "Про страхування" та розширення продуктової лінійки, враховуючи потреби потенційних клієнтів; адаптація до нових правил та удосконалення вже існуючої продуктової лінійки; перегляд тарифів, враховуючи інфляційні процеси; розширення дистрибуційних каналів продажу включаючи банківські і продажі онлайн, впровадження доступних інновацій в своїх бізнес-процесах, таких як удосконалення переходу на електронний документообіг. В зв'язку з військові діями, не залишиться поза увагою і удосконалення процесів стосовно віддаленої роботи працівників і роботу офісу під час блек аутів.

Компанія розвивається, еволюціонує та трансформується щоб насамперед виглядати привабливою для своїх клієнта і йди в ногу з часом, але основні фундаментальні цінності такі як: чесність, прозорість, професіоналізм, індивідуальних підхід, залишаються незмінними. Успішна реалізація всіх намічених планів дозволить Компанії за три роки значно підвищити продуктивність продажів і свій дохід.

Відповідно до досліджень Компанії та аналізу ринку, на даний час зростає попит на пенсійні продукти, продукти, що можуть покривати летальні випадки від вірусу COVID-19 і військових дій та продукти, що містять покриття від критичних захворювань. Компанія враховує цю зміну пріоритетів на ринку страхування: сьогодні багато людей почали замислюватися про забезпечену пенсією і власне життя та здоров'я, тому удосконалення існуючих продуктів приверне увагу нових потенційних клієнтів.

Активи і страхові резерви Компанії помірно, але стабільно зростають. Динаміка попередніх років дає підстави говорити, що даний ріст збережеться і в подальшому.

АКТИВИ, тис. грн.

СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ, тис. грн.

31.12.2021	358 007	31.12.2021	292 395
31.12.2022	421 546	31.12.2022	351 275
30.09.2023	469 714	30.09.2023	392 389

Компанія за всі роки своєї діяльності забезпечує один з найвищих інвестиційних доходів на ринку страхування життя, що в свою чергу збільшує привабливість Компанії в очах потенційних клієнтів.

СТАВКИ ДОДАТКОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ДОХОДУ, %

	Гривня	Долар	Євро
2020	13,8	4,0	3,5
2021	11,3	3,7	3,3
2022	11,4	2,4	1,1

На сьогодні через страхових брокерів інтереси Компанії представляє більш як 3600 фінансових консультантів по всі території Україні, за виключенням тимчасово непідконтрольних регіонів і планах керівництва подальше розширення долі на ринку страхування життя. Все вище зазначене дає підстави стверджувати про подальший планомірний розвиток емітента.

### 2. Інформація про розвиток емітента.

За підсумками роботи в 9 міс. 2023 році Компанія показала позитивну динаміку в своїй діяльності та поступовий і планомірний розвиток. Основні показники зростали протягом всього періоду і показали помірний ріст в порівнянні з 9 міс. 2022 роком. Активи Компанії за 2023 рік, на кінець 3-го кварталу 2023 року зросли на 11% і склали 469 714 тис. грн., страхові резерви виросли більш як на 12% і склали 392 389 тис. грн.

За 9 Міс. 2023 рік по 178 подіям, які були визнані страховими, Компанія здійснила страхові виплати на загальну суму 5 953 тис. грн.

Компанія входить в ТОП-10 лідерів ринку накопичувального страхування життя і продовжує поступово нарощувати свою долю на ринку. Станом на кінець 3-го кварталу 2023 року кількість фізичних осіб, застрахованих в Компанії становить 11 082 чол.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента  
Емітент не укладав деривативів, не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи та витрати.

### 3.1. Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Управління страховими ризиками. На звітну дату Компанія не має страхових контрактів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі портфеля. Відповідно, не має нематеріальних активів, описаних в параграфах 31 та 32, які вилучені зі сфери застосування МСБЗ 36 "Зменшення корисності активів" та МСБЗ 38 "Нематеріальні активи". Договори страхування, які укладає Компанія є договорами страхування життя, за умовами яких страховик зобов'язаний відрахувати власнику страхового полісу не менше, ніж 85% надлишкового інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Відповідно, за договорами страхування життя Компанії передбачено збільшення розміру страхової суми та розміру страхових виплат на суми (бонуси), які визначаються один раз на рік за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя. За договорами страхування життя передбачається збільшення розміру страхової суми та розміру страхових виплат на суми бонусів, які визначаються один раз на рік за фінансовими результатами діяльності Компанії. Страхові зобов'язання Компанії за договорами страхування розраховуються відповідно до затвердженого "Положення про формування резервів зі страхування життя". Основна стратегічна мета управління ризиками - це забезпечення захисту Компанії від несприятливого впливу факторів зовнішнього середовища, так і оптимізація внутрішнього середовища. Управління ризиками є забезпечення безпечної діяльності страхової організації. Одним із внутрішніх заходів управління ризиками, який застосовує Компанія є створення страхових та резервних фондів. Також одним із методів диверсифікації ризиків, пов'язаних із договорами страхування є покриття резервів, сформованих у валютах активами, що відповідають цим валютам. Одним із зовнішніх заходів управління ризиками (таких, що здійснюються із залученням інших спеціалізованих суб'єктів страхового ринку чи ділових партнерів Страховика), який застосовує Компанія є перестрахування (на час військової агресії партнери з перестрахування призупинили співпрацю). Завдяки перестрахуванню досягається диверсифікація ризиків, що сприяє збалансованості портфеля Страховика і Перестраховика.

### 3.2. Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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 віднесенено 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 нарахатиметься 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 валутою 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 позуватися 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 диверсифікації свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності. Станом на кінець звітного періоду 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.

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.

Голова Правління

Віталій КОВАЛЕНКО

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Проміжна фінансова звітність Товариства підготовлена управлінським персоналом Товариства відповідно до МСФО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність". Дана проміжна фінансова звітність не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським звітом. Проміжна скорочена фінансова звітність не містить усіх зведеніх даних, що підлягають розкриттю в річній фінансової звітності і повинна розглядатися в сукупності з річною фінансовою звітністю Товариства станом на 31.12.2023 року, фінансова звітність містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента; звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностій, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності