

Примітки
до фінансової звітності страховика
ПрАТ «Страхова компанія «Форте лайф»
за 2018 рік
з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ.

Заява
про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що
завершився 31 грудня 2018 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 2018 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1. Загальна інформація про Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ».

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (далі – Компанія) (код ЄДРПОУ 33940722) зареєстроване Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737.

Операційна діяльність проводиться за місцезнаходженням за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, в офісному приміщенні, що належать Компанії на правах власності.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» здійснює діяльність зі страхування життя у відповідності до безстрокової ліцензії Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 року.

Учасниками страховика є:

- ТОВ «Аструм Україна», ЄДРПОУ 36439160, КВЕД 70.22, частка в статутному капіталі 99,8 %;
- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %;
- Сутирін Валентин Валерійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників.

Управління поточною діяльністю Компанії, забезпечення та здійснення контролю покладено на Генерального директора.

Кількість працівників станом на 31.12.2018р. – 28 осіб.

У компанії немає відокремлених підрозділів та філій.

2. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності за 2018 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, чинні станом на 01.01.2018р. та оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

На вимогу статті 12 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», починаючи з 01 січня 2012 року

Компанія складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Фінансова звітність була підготовлена згідно з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю, як доцільної собівартості на дату переходу на МСФЗ.

Перша фінансова звітність Компанії відповідно до МСФЗ, складалась на 31 грудня 2012 року.

Підготовлена компанією звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, дотримання яких забезпечує подання достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність Компанії підготовлена з дотриманням вимог законодавства України щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання бухгалтерської звітності.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень по відношенню представлення активів та зобов'язань і розкриття умовних активів та зобов'язань (в разі наявності) при підготовці фінансової звітності у відповідності до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в облікових оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах.

Фінансова звітність складається з урахуванням таких двох основоположних припущень:

- *Метод нарахування.*

Відповідно до цього методу, результати операцій та інших подій визнаються при їх настанні (а не при отриманні чи виплаті грошових коштів або їх еквівалентів) і враховуються в тому звітному періоді і відображаються у фінансових звітах тих звітних періодів, в яких вони відбулися.

- *Припущення безперервності діяльності Компанії*

Принцип безперервності у взаємозв'язку з іншими принципами бухгалтерського обліку забезпечує повну і достовірну інформацію фінансової звітності. Зацікавлені користувачі (інвестори, страхувальники та інші контрагенти), отримуючи якісну інформацію, здійснюють на її основі довгострокові прогнози і приймають відповідні рішення

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Приватне акціонерне товариство «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає наявність достатніх активів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як з внутрішніми негативними макроекономічними чинниками, так і зі світовою економічною кризою, що призвело до визнання неплатоспроможними ряду банків, нестабільності курсу національної валюти та знеціненню інвестицій.

В цих умовах страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» за 2018 рік поліпшила свою позицію на страховому ринку, демонструючи відповідні темпи зростання, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури та забезпечення безперервності діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності

Валюта фінансової звітності.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня (далі – гривня).

Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із іноземної валюти в гривню наступним чином:

доходи і витрати перераховуються по курсу на дату операцій, а всі курсові різниці, що виникають, враховуються в доходах(витратах) звітного періоду.

Було використано офіційні курси гривні до іноземної валюти на дату балансу:

	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Гривень за 1 Долар США	27,688264	28,067223
Гривень за 1 ЄВРО	31,714138	33,495424

Гривня є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до однієї тисячі гривень.

З метою формування показників фінансової звітності Компанія встановила кордон суттєвості в розмірі 1 тис. грн.

Склад фінансової звітності, що надається:

Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії за 2018 рік відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

- Форма 1. Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Форма 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Форма 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Форма 4. Звіт про власний капітал;

та форм Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ:

Фінансова звітність ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є фінансовою звітністю загального призначення, в якій представлено інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, про рух грошових коштів підприємства, які є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень.

Компанія представляє фінансову звітність у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітка до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Дані балансових статей підтверджені актами щорічної інвентаризації за підписами членів постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Компанія не має активів на тимчасово окупованих територіях України.

Компанія представляє повний комплект фінансової звітності щорічно.

Скорочена проміжна фінансова звітність готується Компанією у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дата затвердження фінансової звітності за 2018 рік – 25.02.2019 року.

3. Нові та переглянуті стандарти

Концептуальні основи фінансової звітності в редакції 2018 року, оновлену версію яких Рада МСБО опублікувала 29.03.2018р., Компанія використовувала в формуванні облікових політик, зокрема в наступних аспектах:

- Превалювання сутності над формою;
- Принцип обачності, особливо під час здійснення суджень в умовах невизначеності
- Надання у складі фінансової звітності інформації, необхідної для оцінки якості управління Компанією.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка». Набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. Компанія застосовує МЗФЗ 9 з 01 січня 2018.

Згідно зі стандартом було проведено рекласифікацію фінансових активів та згідно з принципом врахування можливого знецінення на дату визнання активу здійснено коригування за рахунок нерозподіленого прибутку.

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 з 01 січня 2018 року не мало значного впливу на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань Компанії.

МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності Компанії не мало впливу.

МСФЗ 16 «Договори оренди». Випущений в січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дostroково не застосовується. Можливо, враховуючи структуру активів Компанії, даний стандарт матиме суттєвий вплив на фінансову звітність майбутніх періодів.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», опублікований 18 травня 2017 року Радою МСФЗ, 17, початок обов'язкового застосування в фінансової звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Dostroкове застосування цього стандарту дозволено.

МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування(страхові контракти) та зобов'язання за ними враховуватимуться в узгодженому порядку, що забезпечить якіснішу інформацію для користувачів.

У 2018 році МСФЗ 17 розміщено на сайті Міністерства фінансів України. При складанні звітності за 2018 Компанія використовувала деякі методологічні підходи МСФЗ 17, які, проте, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність.

4. Пояснення щодо використання норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Згідно з даними Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2016, 2017 та 2018 роки, склав 40,32%.

Так як головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%, то МСБО 29 для фінансової звітності за 2018 не застосовувався.

5. Суттєві аспекти облікових політик.

Загальні положення стосовно облікових політик.

Облікова політика Компанії - це сукупність визначених, в межах чинного законодавства, принципів та процедур, основ, правил, домовленостей та практики, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Компанії ґрунтується на вимогах нормативно-правових актів України та правилах бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. 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.

Елементами фінансової звітності Товариства є активи, зобов'язання та власний капітал (відображенні в балансі (звіті про фінансовий стан)), доходи і витрати (характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)).

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства подаються у відповідності із вимогами, що встановлені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід); який підготовлений згідно з НП(С)БО 1, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в даних примітках наведена інформація у розрізі видів витрат.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи надходжень та виплат грошових коштів на підставі облікових записів Компанії.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки, встановлених МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю».

Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється 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 котирувань або даних про поточну ринкову вартість з інших відкритих джерел, 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.

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 доречно 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами

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.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Класифікація та оцінки фінансових інструментів Компанії не зазнало суттєвого впливу від застосування даного стандарту, окрім коригувань, висвітлених в Примітках 17.5.3 та 17.5.4. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Компанією, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про вплив кредитних ризиків наведена у Примітках 17.5 та 17.8.

6. Облікові політики щодо страхових контрактів.

Страхові премії (страхові платежі) визнаються у складі доходу від страхування відповідно до Правил страхування та умов відповідних договорів страхування (страхових контрактів) з урахуванням періоду страхового покриття за такими контрактами

Належні (отримані) страхові премії (страхові платежі) визнаються в як виручка з дати прийняття ризику на страхування відповідно до періоду та обсягу відповідальності за договорами страхування (страховими контрактами) згідно з Правилами страхування, умовами договорів страхування та структурою прийнятих на страхування ризиків. Розрахунки зі страховальниками за страховими преміями здійснюються виключно в безготівковій формі.

Належні до сплати перестрахові премії зменшують дохід від страхових премій (страхових платежів) у розрізі відповідних договорів страхування (страхових контрактів) за відповідними ризиками. Ризик дожиття не перестраховується.

Зобов'язання перестраховика відображаються як часта перестраховика в страхових резервах.

7. Облікові політики щодо страхових виплат та викупних сум.

Страхові виплати, сплачені (належні до сплати) вигодонабувачам за договорами страхування (страховими контрактами) визнаються у складі витрат страхової діяльності.

Викупні суми, сплачені (належні до сплати), розраховуються актуарно згідно з «Методикою формування резервів із страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг 27.01.2004 №24 (198/8797). належать до собівартості реалізованих послуг звітного періоду і здійснюються у разі дострокового припинення договорів страхування

8. Облікові політики щодо страхових резервів.

Розрахунок страхових резервів та частки перестраховика у страхових резервах здійснюється актуарними методами з урахуванням таблиць смертності та захворюваності на підставі «Положення про формування резервів із страхування життя» (далі - Положення), розробленого відповідно до вимог Закону України "Про страхування" (85/96-ВР), та «Методики формування резервів із страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг 27.01.2004 №24 (надалі - Методика) (198/8797).

Під розрахунком (формуванням) страхових резервів мається на увазі оцінка обсягу страхових зобов'язань.

Страхові резерви із страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами страхування життя та майбутніх витрат для забезпечення їх

виконання.

Резерви із страхування життя поділяються на

1. Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви), які в свою чергу поділяються на:

1.1. Резерв нетто-премій.

1.2. Резерв витрат на ведення справи.

1.3. Резерв вирівнювання.

1.4. Резерв бонусів.

2. Резерви належних страхових виплат, які в свою чергу поділяються на:

2.1. Резерв заявлених, але неврегульованих збитків.

2.2. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

Найбільш істотну частину страхових резервів Компанії складає резерв нетто-премій. Схематично розрахунок резерву нетто-премій можна описати так: це актуарна вартість потоку майбутніх страхових виплат за вирахуванням актуарної вартості потоку майбутніх страхових нетто-премій. Компанія створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерв належних виплат.

Резерв належних виплат формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульований страховий випадок, тобто страховий випадок, щодо якого не прийняте рішення про розмір страхової виплати, та становить до 100% від очікуваної страхової виплати.

На кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) визнаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуючого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування не береться до уваги.

В звітному періоді Компанія зазначила розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Перевіркою встановлено, що Additional LAT-reserve (Додатковий LAT-резерв) від'ємний, тобто формування додаткового резерву не потрібно

9. Облікові політики щодо фінансових активів.

Визнання фінансових активів здійснюється відповідно до вимог МСФЗ тільки тоді, коли Компанія стає стороною договірних відносин щодо фінансового активу. Операції з придбання/продажу фінансового активу проводяться на дату операції.

За терміном виконання фінансові активи діляться на поточні (термін виконання до 12 місяців) та довгострокові (термін виконання понад 12 місяців).

Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка здійснюється відповідно до наступної класифікації:

1. За амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми.

2. За справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови

фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми, але, окрім цього, отримання грошових потоків можливе шляхом продажу фінансового активу.

3. За справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми, але, окрім цього, отримання грошових потоків можливе шляхом продажу фінансового активу – якщо оцінка за справедливою вартістю усуває або значно зменшує неузгодженість обліку.
 4. За справедливою вартістю через прибуток або збиток – в усіх інших випадках.
- МЗФЗ 9 застосовується з 01 січня 2018 р.

10. Облікові політики щодо основних засобів.

Основні засоби Компанії враховуються і відображаються в фінансовій звітності Компанії у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень. Дані матеріальні активи використовуються Компанією в процесі основної діяльності, а саме, надання послуг зі страхування та оренди, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

Первісна оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі-3%;
- машини та обладнання – 33%;
- транспортні засоби – 20%;
- інші – 10-50%.

Амортизація активу починається з наступного місяця після введення в експлуатацію.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують, як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Так як для групи основних засобів «Нерухоме майно» справедливу вартість можна достовірно оцінити, до них застосовується модель визначення справедливої вартості шляхом переоцінки.

11. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти
- Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення)
- Ліцензії
- Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи

основних засобів, враховується у складі цих основних засобів.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані, з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом на протязі очікуваного терміну їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;
- термінів використання подібних активів.

Нематеріальні активи, що обліковуються на балансі компанії, а саме, комп'ютерне програмне забезпечення, є такими, для яких існує активний ринок і їх справедливую вартість можна достовірно оцінити.

12. Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках в банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові(до 6 місяців), високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються в грошові кошти і мають незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються в національній та іноземній валютах.

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.

13. Облікові політики щодо дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість визнається як актив, коли Компанія стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

У разі суттєвого впливу фактору часу можливе дисконтування суми довгострокової дебіторської заборгованості.

14. Облікові політики щодо інших активів і зобов'язань

Забезпечення. Забезпечення визнаються якщо у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність відтоку коштів для виконання цього зобов'язання.

Виплати працівникам. Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає як забезпечення – резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

Пенсійні зобов'язання. Компанія розраховує суму Єдиного соціального внеску, яка має бути сплачена за рахунок коштів Компанії (як добуток відсоткової ставки та суми нарахованої заробітної плати), яка включається до складу витрат в періоді, в якому працівниками була нарахована відповідна заробітна плата.

Зобов'язання Компанії, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання враховується і відображається по амортизованій вартості отриманих активів або послуг.

Компанія здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на звітну дату за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

15. Облікові політики щодо визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного із внесками учасників.

Дохід визнається, якщо його суму можна визначити з достатнім рівнем точності, існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод.

Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів визнається у прибутку або збитку, якщо Компанія передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на актив та не залишає за собою ефективного контролю за цими активами, якщо суму доходу та витрати, які мають бути понесені у зв'язку із продажем можна достовірно оцінити та якщо існує ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних із цією операцією.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства (фінансові доходи, які включають відсотки та дивіденди), визнається у прибутку або збитку коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного із виплатами учасникам.

Витрати Товариства визнаються водночас із збільшенням зобов'язань або зменшенням активів, а також у випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати обліковуються за методом нарахування.

16. Облікові політики щодо витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання – це сума податку на прибуток, що підлягає сплаті у майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Відстрочені податкові зобов'язання відображаються в обліку, коли є вірогідність, що в рамках звичайної діяльності тимчасові різниці призведуть до виникнення зобов'язання сплатити податок на прибуток у майбутніх періодах, коли підприємство відшкодує балансову вартість активу.

17. Розкриття інформації щодо статей фінансової звітності за 2018 рік

17.1 Розкриття інформації щодо страхових контрактів:

	2018 р.	2017 р.
Кількість укладених договорів,.	4646 шт.	1 817 шт.
Загальний обсяг страхових платежів,	50 079 тис.грн	28 706 тис.грн

Відповідно до внутрішнього положення про андеррайтинг, страхові зобов'язання (окрім ризику дожиття) за окремим предметом договору страхування не перевищують 1 700 тис. грн., що забезпечує можливість їх виконання за рахунок власних активів та відповідає вимогам чинного законодавства.

17.2 Розкриття щодо страхових виплат та викупних сум.

	2018 р.	2017 р.
Кількість здійснених страхових виплат	818 шт.	493 шт.
Загальна сума страхових виплат	13 729 тис.грн.	8 035 тис.грн
Кількість достроково припинених договорів	210 шт.	194 шт.
Сплачені викупні суми	1 600 тис.грн.	1 531 тис.грн.

Розрахунки за страховими виплатами та сплаті викупних сум здійснюються виключно в безготівковій формі. На 31.12.2018р невиконаних зобов'язань (невиплачених страхових сум/виплат) за страховими контрактами немає.

17.3 Розкриття щодо страхових резервів.

тис.грн.

	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Страхові резерви,	162 339	96 948
в т.ч. резерв довгострокових зобов'язань	159 899	94 425
резерв належних виплат страхових сум	2 440	2 503

Основними причинами, які призвели до значного збільшення розміру резервів із страхування життя протягом 2018 року були:

- Ріст нового бізнесу та збільшення суми сплачених чергових страхових платежів;
- На підставі Договорів про передачу страхового портфелю та тристоронніх угод зі страхувальниками в першому півріччі було прийнято частину страхового портфелю від ПрАТ СК «КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» з відповідними страховими зобов'язаннями та активами у виді грошових коштів у розмірі 51 400 тис. грн.

Актуарні розрахунки забезпечує актуарій Кудра Денис Юрійович, реєстраційний номер свідчення про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-010 від 24.10.2017.

17.4 Перевірка адекватності зобов'язань (LAT) станом на на 31.12.2018 р.

грн..

1	Приведена вартість майбутніх доходів	229 863 033
2	Математичний резерв на 31.12.2018	159 898 837
3	Приведена вартість майбутніх витрат	345 857 163
4	Додатковий LAT-резерв	-43 904 706

Згідно з методикою, якщо "Додатковий LAT-резерв" від'ємний, то формувати додаткового резерву не потрібно,

Отже, станом на 31.12.2018 результат тесту дає від'ємне значення, це означає, що резерв сформовано в достатньому розмірі.

Кошти страхових резервів розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості з дотриманням вимог щодо виконання нормативу ризиковості операцій згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018.

17.5 Розкриття інформації щодо фінансових активів.

Відповідно до перехідних положень МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки:

Облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в гривні, що обліковувались за категорією «Існуючі в наявності для продажу», класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Різниця в оцінках відсутня.

Облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в доларах США, що обліковувались за категорією «Утримувані до погашення» класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Різниця в оцінках відсутня.

Акції що обліковувались за категорією «Існуючі в наявності для продажу» класифікуються як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи у вигляді корпоративних прав, що обліковувались за категорією «Наявні для продажу», класифікуються як фінансові активи, які оцінюються за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Коригування, що виникають внаслідок різниці в підході до знецінення фінансових інструментів МСФЗ 9 «очікувані збитки» та МСФЗ 39 «понесені збитки», здійснено за рахунок нерозподіленого прибутку.

На кінець звітного періоду Компанія визначає наступні фінансові активи:

17.5.1 Облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в гривні, оцінюються за справедливою вартістю через прибутки / збитки(на підставі п.4.1.5 МСФЗ 9).

тис.грн.

Назва	Код		2018 р.	2017 р.
ОВДП UA4000194658	00013480	короткострокові	17 291	22 604
ОВДП UA4000192660	00013480	короткострокові	994	250
ОВДП UA4000194138	00013480	короткострокові	4 244	-
ОВДП UA4000180426	00013480	короткострокові	2 636	-
ОВДП UA4000196562	00013480	короткострокові	1 435	-

Дані фінансові активи відображені в балансі за справедливою вартістю, яка визначається методом дисконтування грошових потоків із застосуванням відсоткової ставки, що дорівнює дохідності на момент придбання цінного паперу.

Оцінки справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики України, як низько ризиковий актив, належать до 1-го рівня, як ті, що мають котирування і спостережні.

17.5.2 Облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в доларах США, оцінюються за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки відсотка.

тис.грн.

Назва	Код		2018 р.	2017 р.
ОВДП UA4000196091(USD)	00013480		-	6 919
ОВДП UA4000192744(USD)	00013480		-	13 589
ОВДП UA4000201396(USD)	00013480	довгострокові	5 227	-
ОВДП UA4000199244(USD)	00013480	короткострокові	12 073	-
ОВДП UA4000198469(USD)	00013480	короткострокові	6 843	-
ОВДП UA4000201446(USD)	00013480	короткострокові	7 277	-

Станом на 31.12.2018р. визначена різниця між оцінкою за амортизованою собівартістю і справедливою вартістю фінансових інструментів:

тис.грн.

Назва	Код	2018р
-------	-----	-------

		Амортизована собівартість	*Справедлива вартість	Різниця між справедливою і амортизованою вартістю
ОВДП UA4000201396(USD)	00013480	5 227	5 118	-109
ОВДП UA4000199244(USD)	00013480	12 073	11 922	-151
ОВДП UA4000198469(USD)	00013480	6 843	6 895	52
ОВДП UA4000201446(USD)	00013480	7 277	7 325	48
Всього		31 410	31 250	-160

* bank.gov.ua/files/Fair_value/201812/index.html «Справедлива вартість цінних паперів, які приймаються Національним банком України як забезпечення виконання зобов'язань, та коригуючі коефіцієнти для них»

Враховуючи, що на дату погашення різниці в оцінках вартості цінних паперів практично відсутні, від'ємна різниця станом на 31.12.2018 р. врахована в складі іншого сукупного доходу.

17.5.3 Акції, що класифікуються як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

тис.грн

Назва емітенту	Код ЄДРПОУ	Вартість на 31.12.2018 р.	Вартість на 31.12.2017 р.
ПАТ«ЗНКВКІФ «Успіх»	35043692	87	87
Сформований резерв знецінення		(87)	-
Справедлива вартість		1грн	87

17.5.4 Фінансові активи у вигляді корпоративних прав, що класифікуються як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід .

тис.грн

Назва	Код ЄДРПОУ	Вартість на 31.12.2018 р.	Вартість на 31.12.2017 р.
ТОВ «СМАРТ СИСТЕМ СОЛЮШНС»	40998912	406	406
Сформований резерв знецінення		(406)	-
Справедлива вартість		1грн	406

Приведення фінансових інвестицій до справедливої вартості в цілому призвело до поліпшення якості активів.

Оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, розкритих в 17.5.3 та 17.5.4 належать до 3-го рівня, як ті, що не мають котирування і не спостережні.

Переведень між рівнями ієрархії в 2017 та 2018 роках не відбувалось.

17.6 Розкриття інформації щодо основних засобів.

На кінець звітнього періоду Компанія обліковує такі групи основних засобів:

тис.грн.

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Інші	Всього
Первісна вартість на 01.01.2018 р.	67	27475	562	31	89		28224
Надходження	350	16272	20	276	37	32	16987
Вибуття	-	-	-	37	50		87
Переоцінка	-	19203	-		-		19203
Первісна вартість на 31.12.2018р.	417	62950	582	270	76	32	64327
Накопичена амортизація на 01.01.2018 р.		2794	421	9	44		3268
Нарахована амортизація		2219	116	33	65	32	2465
Списано амортизації при вибутті	-	-	-	37	50		87
Списано амортизації при переміщенні	-	-	-		-		
Накопичена амортизація на 31.12.2018 р.	-	5013	537	5	59	32	5646
Залишкова вартість на 01.01.2018р.	67	24681	141	22	45		24956
Залишкова вартість на 31.12.2018р.	417	57937	45	265	17		58681
Первісна вартість на 01.01.2017р.	67	21481	314	11	87		21960
Надходження	-	1148	-	20	42	11	1221
Вибуття	-	-	10		40	11	61
Переоцінка	-	4846	258		-		5104
Первісна вартість на 31.12.2017р.	67	27475	562	31	89	-	28224

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Маши-ни та обладнання	Прилад и та інвентар	Інші	Всього
Накопичена амортизація на 01.01.2017р.		1585	174	-	62		1821
Нарахована амортизація	-	1209	257	9	22	11	1508
Списано амортизації при вибутті	-	-	10		40	11	61
Списано амортизації при переміщенні	-	-	-		-		-
Накопичена амортизація на 31.12.2017р.	-	2794	421	9	44	-	3268
Залишкова вартість на 01.01.2017р.	67	19896	140	11	25		20139
Залишкова вартість на 31.12.2017р.	67	24681	141	22	45		24956

З метою відображення у фінансовій звітності справедливої вартості основних засобів на підставі звітів професійного оцінювача було здійснено дооцінку нерухомого майна. Сума дооцінки склала 16 092 тис. грн.

Оцінка здійснена оцінювачем Козаковою Альоною Олександрівною, кваліфікаційне свідоцтво МФ №8033 від 20.04.2013 року, ТОВ «НОТАРІУС», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №704/17 від 18.07.2017 року.

17.7 Розкриття інформації щодо нематеріальних активів

На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі переоцінки вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів»:

тис.грн.

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 01.01.2018р.	391	489
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Первісна вартість на 31.12.2018р.	391	489
Накопичена амортизація на 01.01.2018р.	355	423

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Всього
Нарахована амортизація	-	6
Списано амортизації при вибутті	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2018р.	355	429
Залишкова вартість на 01.01.2018р.	36	66
Залишкова вартість на 31.12.2018р.	36	60
Первісна вартість на 01.01.2017р.	391	459
Надходження	-	30
Вибуття	-	-
Первісна вартість на 31.12.2017р.	391	489
Накопичена амортизація на 01.01.2017р.	351	286
Нарахована амортизація	4	7
Списано амортизації при вибутті	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2017р.	355	423
Залишкова вартість на 01.01.2017р.	40	43
Залишкова вартість на 31.12.2017р.	36	66

На 31.12.2018 витрати на придбання та впровадження програмного забезпечення системи обліку договорів страхування відображені, як незавершені капітальні інвестиції в сумі 763 тис.грн.

17.8 Розкриття інформації щодо грошових коштів та їх еквівалентів

На вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» розкриваємо інформацію:

тис.грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
1) грошові кошти на поточних рахунках	424	314
ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» рейтинг uaAA	87	183
ПАТ КБ «Приватбанк» рейтинг uaAA-	337	131
2) банківські вклади (депозити)	79 815	14 169
ПАТ КБ «Приватбанк» рейтинг uaAA-	2 843	1 213
ПАТ «Альфа-Банк» рейтинг uaAAA	18 458	14 598
ПАТ «Укрексімбанк» рейтинг uaAA	12 451	6 000
ПАТ «Універсалбанк рейтинг uaAA	12 005	5 805
ПАТ «Укргазбанк» рейтинг uaAA	17 638	16 613

Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
ПАТ «Ідея банк» рейтинг uaAA-	16 120	3 001
ПАТ «Банк Альянс» рейтинг uaAA,	300	

При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рейтинг не нижчий uaA та прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення кредитний ризик визначається в залежності від строку та умов розміщення:

- 0% - при розміщенні в державних банках та банках з іноземними інвестиціями на термін від 1 місяця до 6 місяців, та в інших банках на термін від 1 місяця до 3 місяців.
- 1% при розміщенні в інших банках на термін від 3 місяців до 6 місяців.
- 2% при розміщенні в інших банках на термін від 6 місяців до 12 місяців.

Проценти по поточних рахунках нараховуються за ставкою від 0,1%-2%, процентна ставка по депозитних вкладах у 2018 році 14-18% по вкладах у гривні, та 3,0%-4,0% по вкладенням у валюті, 2017 році 13-15% по вкладах у гривні, та 3,25%-5% по вкладенням у валюті.

Грошові кошти, які є в наявності і які недоступні для використання, відсутні.

17.9 Розкриття інформації щодо статей власного капіталу.

На 31.12.2018р власний капітал становить 34 690 тис.грн.

Статутний капітал становить 17 000 тис.грн.та представлений 17 000 штук звичайних акції.

Статутний капітал, включає внески акціонерів.

Учасниками страховика є:

- ТОВ «Аструм Україна», ЄДРПОУ 36439160, КВЕД 70.22, частка в статутному капіталі Україна, 99,8 %;
- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %;
- Сутирін Валентин Валерійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Додатковий капітал – 35 194 тис.грн

Резервний капітал – 520 тис.грн.

Непокриті збитки – 18 024 тис.грн є наслідком неопераційної діяльності , а саме знецінення фінансових інвестицій в 2016-2017 році.

В звітному періоді Компанія дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Зміни у власному капіталі у 2018 році відображені у Звіті про власний капітал.

17.10 Розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості

тис.грн.

	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
поточна дебіторську заборгованість	3 703	2 508
в т.ч. нараховані відсотки	3 639	2 380
з бюджетом	7	4
поточн дебіторська заборгованість за розрахунками з постачальниками	64	128

17.11 Розкриття інформації щодо поточних зобов'язань*тис.грн.*

	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Поточні зобов'язання, в т.ч.	4 647	2 799
зобов'язання перед бюджетом	54	151
зобов'язання перед постачальниками	75	93
зобов'язання по аквізиційних витратах	3 236	1 789
Зобов'язання за страховими виплатами	-	65
Поточні забезпечення	165	102
Інші поточні зобов'язання	1 117	701

17.12 Розкриття інформації щодо поточних забезпечень*тис.грн.*

	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Поточні забезпечення, у т.ч.	165	102
Резерв відпусток	105	69
Резерв витрат на обов'язковий аудит	60	33

17.13 Розкриття інформації щодо визнання доходів та витрат

17.13.1 В звітному періоді структура доходів Компанії наступна:

тис.грн.

	2018 р.	2017 р.
Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг)	50 079	28 706
Інший операційний дохід	90	1 590
в т.ч. дохід від: операційної оренди	55	25
операційної курсової різниці		1 085
списання кредиторської заборгованості	2	477
інші операційні доходи	33	3
Інший дохід	1 012	1 205.
в т.ч. від: реалізації фінансових інвестицій	-	44
дооцінка фінансових інвестицій	266	-
курсова різниця за валютними ОВДП	746	1 161
Фінансовий дохід	14 080	5 817
в т.ч. нарахований дохід по депозитах	8 362	3 201
нарахований дохід по ОВДП	5 718	2 616

17.13.2 В звітному періоді витрати Компанії обліковуються за наступною аналітикою:

тис.грн.

	2018 р.	2017 р.
За собівартістю страхових послуг	15 329	9 566
Адміністративні витрати	6 415	3 601
в т.ч. матеріальні витрати	701	262
витрати на оплату праці	1 526	933
відрахування на соціальні заходи	352	214
амортизація	1 470	898
банківські послуги	325	238
витрати на відрядження	141	59
податки	49	33
інші адміністративні витрати	1 851	964
Витрати на збут (аквізиційні витрати)	28 526	16 621
Інші операційні витрати	387	22
в т.ч. втрати від курсових різниць	341	-
збитки від безнадійної заборговагості	42	18
інші операційні витрати	4	5
Інші витрати	1 241	4 964
т.ч. збитки від реалізації фінансових інвестицій	93	-
уцінки фінансових інвестицій	1 148	4964

17.14 Розкриття інформації щодо витрат з податку на прибуток

тис.грн.

	2018 р.	2017 р.
Відстрочене податкове зобов'язання/відстрочений податковий актив у зв'язку із наявністю тимчасових податкових різниць щодо оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій		
Поточний податок на прибуток	157	267
Витрати на відстрочені податкові зобов'язання	-26	9
Відстрочені податкові активи	2	-
Витрати з податку на прибуток, у тому числі	128	276

17.15 Розкриття інформації щодо статей власного капіталу.

На 31.12.2018р власний капітал становить 34 690 тис.грн.

Статутний капітал становить 17 000 тис.грн.та представлений 17 000 штук звичайних акцій.

Статутний капітал, включає внески акціонерів.

Учасниками страховика є:

- ТОВ «Аструм Україна», ЄДРПОУ 36439160, КВЕД 70.22, частка в статутному капіталі Україна, 99,8 %;

- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %;
- Сутирін Валентин Валерійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Додатковий капітал – 35 194 тис.грн

Резервний капітал – 520 тис.грн.

Непокриті збитки – 18 024 тис.грн є наслідком неопераційної діяльності, а саме знецінення фінансових інвестицій в 2016-2017 році.

В звітному періоді Компанія дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Зміни у власному капіталі у 2018 році відображені у Звіті про власний капітал.

18. Інші розкриття та пояснення.

18.1 Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходили б за межі звичайної діяльності, протягом звітного періоду, не відбувалось.

Станом на 31.12.2018р. пов'язаними особами товариства є:

Провідний управлінський персонал:

Генеральний директор Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер Майборода Тетяна Григорівна

Провідному управлінському персоналу у 2018 році було нараховано та виплачено заробітної плати на суму 171 тис.грн

Власники фізичні особи:

- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %
- Сутирін Валентин Валерійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Кінцевий бенефіціар - Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, участь у статутному капіталі ТОВ «Аструм Україна» 99,9 %, Голова Наглядової Ради.

На 31.12.2017 року та на 31.12.2018 року залишки кредиторської та дебіторської заборгованості за розрахунками з пов'язаними особами відсутні.

18.2 Розкриття інформації щодо забезпечення безперервності діяльності.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» здійснює діяльність зі страхування життя у відповідності до безстрокової ліцензії Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 року та дотримується положень та вимог Закону про фінансові послуги та ліцензійних умов провадження діяльності, зокрема:

- СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що надаються до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін;
- на вимогу клієнта надає інформацію визначену ст. 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Зокрема, Компанія розміщує інформацію визначену ч. 1 ст. 12 Закону на власному веб-сайті www.forte-life.com.ua;
- розкриває інформацію відповідно до ч. 4,5 ст 12-1 Закону, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.
- дотримується вимог ст. 10 Закону щодо прийняття рішень при конфлікті інтересів.
- дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» працює над покращенням своєї позиції на страховому ринку, демонструючи високу культуру обслуговування клієнтів, за умови забезпечення безперервності діяльності.

Операційна діяльність проводиться в офісних приміщеннях, розташованих за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, що належать Компанії на правах власності. За даною адресою здійснюється обслуговування клієнтів, забезпечено доступність для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджено Висновком щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до будівлі ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд Ананьєва Є.О., який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ №003741 від 03.07.2015р.)

Інформація про умови доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення розміщені у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом.

Компанія веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в межах договору страхування життя за кожною застрахованою особою згідно ЗУ «Про страхування» та Положення «Про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) облік договорів страхування життя»

Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя здійснюється шляхом ведення електронного реєстру. Усі записи в реєстрі ведуться українською мовою у хронологічному порядку по мірі виникнення подій, які в них реєструються

Програмне та технічне забезпечення Компанії відповідають вимогам, установленим регулятором.

Оскільки можливість здійснення своєї діяльності страховою компанією передусім залежить від можливості забезпечити виконання зобов'язань перед клієнтами і контрагентами, тобто від наявності достатніх коштів для виконання цих зобов'язань, то наявність належного рівня платоспроможності є ключовим в забезпеченні безперервної діяльності як спроможність своєчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

Для забезпечення стабільної діяльності Компанії розроблено План забезпечення безперервної діяльності компанії і дії на випадок кризових ситуацій, та Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Компанії.

План визначає порядок, способи і терміни здійснення Компанією комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Компанії, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконанню страховою компанією прийнятих на себе зобов'язань).

Основними завданнями Компанії при настанні зазначених обставин є:

- Запобігання порушенню режиму роботи (безперебійна діяльність Компанії);
- Збереження рівня управління;
- Збереження здатності здійснювати розрахунки і виконувати інші зобов'язання Страховика;
- Мінімізація рівня несприятливих наслідків порушення режиму функціонування;
- Збереження інформаційної безпеки.

За техногенними ризиками запроваджені наступні правила забезпечення безперервного функціонування/ подолання кризових ситуацій:

- для забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем в Компанії впроваджені заходи щодо резервного дублювання ключових компонентів інформаційної системи Компанії (канали зв'язку, телефонія, поштовий сервер, файловий сервер) та впроваджено систему резервного копіювання. Носії з резервними копіями зберігаються у віддаленому сховищі.
- для забезпечення безперервної діяльності Компанії – на випадок короткочасних перебоїв постачання електроенергії встановлено джерела безперервного живлення;

- розроблені порядки дій на випадок пожежі, нападу на установу.
- розроблена система заміщення персоналу на випадок непередбачуваної відсутності відповідальних осіб.

Компанія виконує всі основні вимоги до організаційних та технічних засобів охорони. В офісі Компанії встановлено пожежну сигналізацію, укладено договір з охоронною компанією про організацію охорони за допомогою пульта централізованого спостереження.

18.3 Розкриття інформації щодо системи управління ризиками.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014 р. в Компанії проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Рішенням Наглядової Ради від 28.05.2014 року затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального за оцінку ризиків, забезпечення дотримання вимог платоспроможності з урахуванням прийнятих ризиків. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора.

Відповідальний працівник, на якого покладено функції оцінки ризиків, підпорядкований та підзвітний безпосередньо Генеральному директору.

При здійсненні управління ризиками Компанія систематизує ризики за класифікацією згідно з Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014р :

1) андеррайтинговий ризик.

- ризик збільшення рівня смертності - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
- ризик збільшення тривалості життя - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
- ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю - ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
- ризик збільшення витрат на ведення справи - ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховування;
- ризик зміни розміру ануїтетів - ризик, викликаний коливаннями розміру ануїтетів у зв'язку зі змінами законодавства або змінами станів здоров'я застрахованих осіб;
- ризик передчасного припинення дії договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

2) ринковий ризик, що включає:

- ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

- ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

В результаті проведеного стрес-тестування річної звітності за 2018 рік відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №484 від 13.02.2014р було виявлено наступне:

1. Підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% могло б призвести до зниження/підвищення величини нетто-активів на 10,6 відсотків, так як певна частина страхових зобов'язань розраховано в іноземній валюті. Однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Задля зменшення впливу коливань обмінного курсу іноземних валют відносно гривні доцільно дотримуватись відповідності величини активів та зобов'язань, виражених в іноземній валюті.
2. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% призвело б до суттєвих змін величини нетто-активів, тому що питома вага нерухомості в активах балансу на звітну дату є суттєвою, однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Компанія постійно моніторить рівень ринкових цін на нерухомість, зокрема, на кінець 2018 року на підставі звітів професійного оцінювача було приведено балансову вартість нерухомості у відповідність до ринкових.
3. Зростання очікуваної смертності на 15% досить суттєво збільшує розмір необхідного резерву, а спадання рівня смертності на 20% так само суттєво зменшує зобов'язання за рахунок переваги ризику смерті над ризиком дожиття в портфелі Компанії. Вплив стресів суттєво зріс і в черговий раз змінив напрямок в порівнянні з попереднім роком у зв'язку з передачею нового страхового портфелю. Зростання захворюваності має найбільший вплив на страхові резерви, хоча слід зазначити, що враховуючи особливості формування резервів за ризиками на випадок захворювань, інвалідності та тимчасової непрацездатності, зростання рівня захворюваності не чинить впливу на загальний розмір резерву. Задля зменшення впливу показника зростання чи спадання рівня смертності або захворюваності Компанія дотримується наступних підходів:
 - контролює збалансованість портфеля (баланс між ризиками смерті та дожиття).
 - контролює зміни показників смертності (захворюваності) у портфелі Компанії та у країні загалом, а також для нових договорів використовувати актуальну статистичну інформацію.
 - для власних таблиць смертності закладає маржу коливання смертності (захворюваності).
 - якщо договором передбачена можливість Страховика переглядати тарифи – вчасно актуалізуються тарифи.

Результати проведеного страховиком стрес-тестування показників річної звітності за 2018 рік з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів надається разом з річною звітністю Регулятора.

18.4. Розкриття інформації щодо управління капіталом.

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з формуванням та забезпеченням ефективного використання капіталу в процесі господарської діяльності.

Управління капіталом направлене на вирішення таких основних завдань

1. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить дотримання вимог Регулятора.

На 31.12.2018р згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 Компанія виконує:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

сума прийнятних активів становить 200 252 тис.грн., а саме:

- 424 тис. грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 79 815 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 58 354 тис. грн. – нерухоме майно;
- 58 020 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 3 639 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава.

сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства - 166 986 тис.грн

Сума перевищення становить 33 266 тис.грн.

2. Забезпечення виконання вимог до платоспроможності.

. На 31.12.2018р Компанія дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 17 000 тис. грн., що на дату сплати відповідало вимогам чинного законодавства
- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:
 - резерв довгострокових зобов'язань 159 899 тис. грн.
 - резерв належних виплат – 2 440 тис. грн.

- перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:

Фактичний запас – 34 435 тис. грн.

Нормативний – 7 995 тис. грн.

Сума перевищення – 26 440 тис.грн.

3. Забезпечення дотримання вимог до якості активів.

Норматив якості активів:

- цінні папери, емітентом яких є держава - 58 020 тис.грн
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою – 79 815 тис грн..

Всього сума низькоризикових активів становить 137 835 тис грн

4. Забезпечення умов досягнення максимальної доходності капіталу.

Банківські вклади розміщені у банках, кредитний рейтинг яких за національною рейтинговою шкалою не нижчий, ніж «АА».

Цінні папери – виключно облігації внутрішньої державної позики.

Справедлива вартість нерухомості на кінець 2018 року посвідчена звітами незалежного оцінювача.

Дотримання принципу розміщення коштів резервів у надійні та прибуткові активи забезпечило отримання інвестиційного доходу в розмірі 14 080 тис грн.

5. Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу.

Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018.

6. Забезпечення достатнього рівня контролю з боку акціонерів.

7. Оптимізація обороту капіталу.

Компанія, як акціонерне товариство, розглядає план залучення інвестицій шляхом випуску акцій та планує розпочати переговори щодо залучення нових інвесторів.

18.5 Інформація щодо внутрішнього аудиту.

Функції внутрішнього аудиту в Компанії покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 26 грудня 2012 р.. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Компанії внутрішній аудитор щоквартально складає звіт та надає його Наглядовій раді.

18.6 Інша звітність.

Як суб'єкт господарської діяльності, Компанія формує та надає статистичну, податкову та іншу звітність, передбачену чинним законодавством для суб'єктів господарювання.

18.7 Події після звітної дати.

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і до дати затвердження звітності відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Такі операції, які могли б суттєво вплинути на платоспроможність, на повноту представлення коштів активів та зобов'язань і потребують коригування фінансової звітності, не відбувались.

Генеральний директор

Кулешин О.А.

Головний бухгалтер

Майборода Т.Г.