

Україна
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АРАМА»
вул. Турівська, 32, оф.4
м. Київ
Тел./факс 428-71-29
e-mail lia@arama.in.ua



Ukraine
AUDIT FIRM
«ARAMA» LLC
Tyrivska Str., 32, of. 4
Kyiv
Tel./fax428-71-30
e-mail lia@arama.in.ua

Включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»
до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 1921

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»
станом на 31 грудня 2018 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Управлінському персоналу ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ», код за ЄДРПОУ 33940722, місцезнаходження : 01054, м. Київ, вулиця Дмитрівська буд. 46, корпус А (далі Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів за рік, звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності .

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності. На основі нашого професійного судження суттєвість на рівні Товариства для не відкоригованих викривлень становила 3% від активів Товариства на звітну дату, що становить 7 050 тис. грн.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	
Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Товариства. Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку терміну договору, що відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються з запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на адекватність, що відображає кращу поточну оцінку керівництвом майбутніх грошових потоків Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: - оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Товариства щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя; - ми ознайомилися з історією формування Товариством інвестиційного доходу та адекватності збільшення страхових зобов'язань з його врахуванням; - на дату надання звіту ми

створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити.

Дані, що використовуються для формування припущень, отримані із внутрішніх джерел Товариства, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше раз на рік, та з зовнішніх джерел, як, наприклад, дослідження перестраховиків, Державної служби статистики України тощо. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів. Метод розрахунку резервів та базис розрахунку обираються Товариством так, щоб виконання Товариством зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя було можливе за рахунок сформованих страхових резервів, передбачених договорами наступних страхових внесків та доходів від розміщення страхових резервів.

Базис розрахунку математичних резервів визначається Товариством і включає: демографічні показники тривалості життя; ймовірності настання ризиків певної хвороби та (або) нещасного випадку чи їх наслідків; річну ставку інвестиційного доходу.

Річна ставка інвестиційного доходу не може бути нижчою 4 відсотків для всіх договорів страхування життя.

Базиси розрахунку математичних резервів за групами договорів можуть відрізнятися. Якщо Товариством не було прийняте інше рішення, базис розрахунку резерву дорівнює базису, за яким була розрахована премія за відповідним договором

Резерв бонусів розраховується як сучасна актуарна вартість додаткових зобов'язань, прийнятих Товариством у відповідності до законодавства за результатами нарахованого та розподіленого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування.

Станом на 31.12.2018 року розрахований математично резерв довгострокових зобов'язань за договорами страхування життя складає 159 899 тис. грн.

Резерви належних виплат страхових сум

Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) та резерву збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) здійснюється за кожною застрахованою особою окремо. РЗНЗ є оцінкою грошових зобов'язань Товариства щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були виконані або виконані не повністю на звітну дату. Величина РЗНЗ визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку.

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується, і його величина вважається рівною нулю.

Станом на 31.12.2018 року резерв належних виплат страхових сум складає 2 440 тис. грн.

При розрахунку резервів зі страхування життя Товариство дотримувалось вимог законодавства та чинних нормативних актів.

Резерви зі страхування життя є результатом основних зобов'язань Товариства при здійсненні діяльності зі

отримали звіт актуарія Товариства, та ознайомилися з результатами висновків актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2018р. резервів зі страхування життя та співставили їх з представленими у річній звітності. Актуарій надав Звіт актуарія, який є складовою Звітних даних страховика, в якому підтвердив достатність сформованих резервів зі страхування життя.

страхування життя. Загальна оцінки страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 року склала 162 339 тис. грн.

Їх адекватна оцінка є суттєвою для відображення у фінансовій звітності страхових зобов'язань та безпосередньо впливає на платоспроможність Товариства.

В результаті усіх вищенаведених факторів ми вважаємо, що оцінка резервів зі страхування життя є ключовим питанням з аудиту фінансової звітності Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація – фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826). До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту Товариства станом на 31.12.2018 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹, і надана інформація узгоджена з фінансовою звітністю Товариства

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40¹. Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається з річних звітних даних страховика станом на 31.12.2018 року, складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521, які визначають наступне:

Річна звітність складається страховиком станом на 31 грудня 2018 року в такому складі:

- 1) загальні відомості про страховика (додаток 1);
- 2) звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4);

5) річна фінансова звітність.

Разом із річною звітністю до Нацкомфінпослуг страховики подають:

1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовій або електронній формі;

2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12⁻¹, 12⁻² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств) у паперовій або електронній формі;

3) актуарний звіт (додаток 5) у паперовій формі.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані страховика.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Інформація про узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на звіт про управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між звітом про управління і фінансовою звітністю Товариства та чи цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве неправильне твердження, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми ознайомилися зі звітом про управління, за підготовку якого несе відповідальність управлінський персонал Товариства, та на основі проведеної нами роботи, дійшли висновку, що фінансова та нефінансова інформація, представлена у звіті про управління, узгоджується з інформацією, представленою у фінансовій звітності та не протирічить одна одній. В світлі знань і розуміння бізнесу та внутрішнього контролю Товариства, отриманих в ході аудиту, ми не виявили суттєвих неправильних тверджень у звіті про управління.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу

думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію.

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та Примітку 18.2 «Розкриття інформації щодо забезпечення безперервності діяльності» у фінансовій звітності, яка зазначає, що фінансова звітність ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не

виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень

Наглядова рада ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ», протокол б/н від 04.09.2018р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перший рік першого призначення ТОВ «АФ «АРАМА» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик недостатності сформованих на звітну дату страхових резервів Товариства (страховика).

Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та Резерв належних виплат страхових сум. Ці питання визначені аудиторами як ключові і описані у цьому звіті у розділі «ключові питання аудиту».

Примітки 6,7,8 та Примітки 17.3 «Розкриття щодо страхових резервів», 17.11 «Розкриття інформації щодо поточних зобов'язань», 18.3 «Розкриття інформації щодо системи управління ризиками» 18.4 «Розкриття інформації щодо управління капіталом» до фінансової звітності містять інформацію щодо основних положень облікової політики щодо формування резервів довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум. В Додатку¹ до Приміток наведено тест перевірки адекватності зобов'язань Товариства за результатами якого, в разі виявлення недостатності сформованого на звітну дату резерву, Товариство повинно сформувавши додатковий резерв у розмірі оціненої нестачі. Отриманий результат тестування означає, що формувати додатковий резерв не потрібно.

Ми провели перевірку методів формування резервів Товариства. Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Товариства щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя;
- ознайомлення з історією формування Товариством інвестиційного доходу та адекватності збільшення страхових зобов'язань з його врахуванням;
- ознайомлення з результатами висновків актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2018р. резервів зі страхування життя та співставлення їх з представленими у фінансовій звітності. Актуарій підтвердив достатність сформованих резервів зі страхування життя.

За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Наглядової ради Товариства, яка виконує функції аудиторського комітету в Товаристві.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

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

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Ми не надавали ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання ніяких послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Відповідно до вимог, встановлених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 лютого 2019 року №257 «Про затвердження методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», наводимо наступну інформацію.

Інформація щодо формування (зміни) статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»:

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Статутний капітал розміром 17 000 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

У 2018 році Загальними зборами акціонерів було затверджено нову редакцію Статуту Товариства. Нова редакція Статуту Товариства від 13.06.2018 р. зареєстрована за № 107403703472 Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має.

Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Розрахунок нормативів був проведений Товариством у відповідності з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» (надалі по тексту «Положення»), затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

На 31.12.2018р Товариство виконує:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

сума прийнятних активів становить 200 252,5 тис. грн. у тому числі:

- 424,2 тис. грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 79 815,2 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 58 353,8 тис. грн. – нерухоме майно;
- 58 020,3 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 3 638,8 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 складає 166 986 тис. грн. Сума перевищення становить 33 266 тис. грн.

Норматив якості активів:

- цінні папери, емітентом яких є держава -58 020,3 тис. грн
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою – 79 815,2 тис грн..

Всього сума низькоризикових активів становить 137 835,5 тис грн

Станом на 31.12.2018р Гарантійний фонд становить 520 тис. грн.

Станом 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 159 898,8 тис. грн.
 - резерв належних виплат – 2 440,5 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.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

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 .

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

Товариством на 31.12.2018 р. сформовані страхові резерви зі страхування життя, достатні для майбутніх виплат страхових сум у розмірі 162 339 тис грн., у тому числі:

- резерв довгострокових зобов'язань 159 899 тис. грн.
- резерв належних виплат – 2 440 тис. грн.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» не входить до жодної із фінансових груп.

Щодо структури інвестиційного портфелю

Інвестиційний портфель Товариства складають боргові цінні папери – ОВДП, емітентом яких є Міністерство фінансів України та депозитні вклади в банківських установах , що мають рейтинг не нижче АА.

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Протягом 2018 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство надає виключно фінансові послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного страхування життя відповідно до отриманої ліцензії.

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єкта господарювання

Товариством надаються фінансові послуги зі страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування». В договорах страхування містяться посилання на правила страхування, відповідно до яких укладено договір.

Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг правил страхування.

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті : www.forte-life.com.ua та забезпечує її актуальність.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Аудитору надано висновок експерта з технічного обстеження будівель та споруд Ананьєва Є.О. (кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 003741, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово - комунального господарства України 03.07.2015 року), який підтверджує можливість доступу станом на 05 лютого 2018 року для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: м. Київ, вул.

Дмитрівська буд.46, літера А відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В .2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

Про внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до ЄДР юридичних осіб , фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Товариство не має відокремлених підрозділів

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. 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 Товариства внутрішній аудитор щоквартально складає звіт та надає його Наглядовій раді. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

У Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Наказом №1 від 01.01.2012р. із доповненнями. Протягом звітнього 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики, за винятком змін та доповнень, пов'язаних зі вступом в силу з 01.01.2018 нових МСФЗ.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

Щодо готівкових розрахунків

Товариство не застосовує готівкових розрахунків

Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Товариством розкрита інформація щодо формування статутного капіталу в Примітках до річної фінансової звітності.

Станом на 31.12.2018 р. Статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» сформований та повністю сплачений в розмірі 17 000 000(сімнадцять мільйонів) гривень.

Статутний капітал, поділений на 17 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 грн. загальною номінальною вартістю 17 000 000 грн. що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний № 784/1/10 від 17.09.2010 р. Всі акції розміщені та сплачені виключно грошовими коштами у сумі 17 000 000 грн. Всі кошти зараховані на рахунок Товариства.

Станом на 31 грудня 2018 року та на момент перевірки акціонерами Товариства є:

Депозитарний код рахунку в цінних паперах	Назва/ПІБ власника цінних паперів	ЄДРПОУ/ Ідентифікаційний номер	Загальна кількість ЦП, шт.	Номінал, грн.	Всього, грн.
401281-UA 10007605	Кулешин Олександр Анатолійович	2577614199	17	1000	17000
401281-UA 10007659	Сутирін Валентин Валерійович	3079119352	17	1000	17000
401281-UA 40007658	ТОВ «АСТРУМ УКРАЇНА»	36439160	16966	1000	16 966 000
			17 000		17 000 000

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал в дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Складова частина	Сума станом на	Джерело формування	Сума
------------------	----------------	--------------------	------

власного капіталу	31.12.2018р. тис. грн.		тис. грн.
Статутний капітал	17 000		
Капітал у дооцінках	35 194	Дооцінка необоротних активів	35194
		Дооцінка фінансових інструментів	
Додатковий капітал	-	емісійний дохід	
		вартість безкоштовно отриманих необоротних активів	
		сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал	
		Інші	
Резервний капітал	520	Відрахування із нерозподіленого прибутку	Відповідно до розділу Статуту формування Резервного капіталу.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(18 024)	Результат господарської діяльності	(18 024)

Формування складових частин власного капіталу, а саме капітал у дооцінках 35 194 тис. грн., резервний капітал 520 тис. грн. та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) (18 024) тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в пунктах 1-4 Розділу Приміток «Розкриття інформації щодо статей фінансової звітності», підрозділ «Розкриття інформації щодо фінансових активів».

Операцій перестрахування у 2018 році Товариство не здійснювало.

Товариство здійснює персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в межах окремого договору страхування життя за кожною застрахованою особою згідно Закону України «Про страхування» та «Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.12.2004 р. № 3197 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 09.02.2005 за № 194/10474.

Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя здійснюється шляхом ведення електронного реєстру.

Усі записи у реєстрі здійснюються українською мовою у хронологічному порядку по мірі виникнення подій, які в них реєструються.

Програмне та технічне забезпечення Товариства відповідають вимогам, установленим регуляторним органом.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Повне найменування суб'єкта перевірки	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»
Код ЄДРПОУ	33940722
Серія та № свідоцтва номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію дата державної реєстрації дата заміни свідоцтва	Свідоцтво серії А01 № 570888 1 070 102 0000 015737 08.12.2005 р.
Орган, який видав свідоцтво	Дніпровська районна в м. Києві державна адміністрація
Дата та номер останніх реєстраційних змін	Нова редакція Статуту від 13 червня 2018 р. Зареєстровано № 107403703472

Місцезнаходження:	01054 м. Київ, вул. Дмитрівська буд. 46, літера «А»
Телефон	044-591-19-58
Поточний рахунок Товариства	265042456
МФО	380805
Назва банку	АТ РАЙФАЙЗЕНБАНК АВАЛЬ
Основний вид діяльності КВЕД 2010	65.11 (страхування життя)
Кількість акціонерів	3
Форма існування цінних паперів	бездокументарна
Інформація про Депозитарій	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України", код ЄДРПОУ 30370711 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8, Тел. (044) 591-04-04. діє на підставі Правил Центрального депозитарію цінних паперів, затверджених рішенням НКЦПФР 01.10.2013р. рішення № 2092.
Інформація про Депозитарну установу	ТОВ «Навігатор-Інвест» Код ЄДРПОУ 25270172, код МДО 401281, місцезнаходження : м. Київ, вул. Саксаганського, буд.119, оф.5
Кількість працюючих	28 осіб
Договір оренди	Діяльність Товариства здійснюється у власному приміщенні
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
№ та дата видачі свідоцтва про включення до реєстру фінансових установ	Свідоцтво серії СТ №429 від 20.12.2005 р.
№ і дата видачі свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів	784/1/10 від 17.09.2010
Дата проведення останніх зборів акціонерів	13.06.2018 р.
Дата та термін сплати дивідендів	Відповідно до Господарського Кодексу, Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту товариства
Склад акціонерів станом на 31.12.2018р.	Акціонерами Товариства є: ТОВ «Аструм Україна» 99,8 % Кулешин Олександр Анатолійович, 0,1 % Сутирін Валентин Валерійович, 0,1 %
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	Генеральний директор Кулешин Олександр Анатолійович з 02.03.2010 р. (протокол засідання Наглядової ради № 2 від 01.03.2010 р.) по теперішній час; Головний бухгалтер Майборода Тетяна Григорівна з 01.11.2013 р. згідно з наказом від 01.11.2013р. № 24-К по теперішній час.
№ і дата видачі ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення страхової діяльності	Серія АЕ №284268 09.01.2014

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Розкриття інформації за видами активів

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 р. складає 255 тис. грн., первісна вартість 482 тис. грн. Нематеріальні активи обліковуються по моделі переоцінки вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Основні засоби

На кінець звітного періоду Товариство обліковує такі групи основних засобів (тис. грн.):

	31.12.2017			31.12.2018		
	Первісна вартість	Знос	Балансова вартість	Первісна вартість	Знос	Балансова вартість
Земельні ділянки	67	-	67	417	-	417
Нерухоме майно	27 475	2 794	24 681	62 950	5 013	57 937
Транспортні засоби	562	421	141	582	537	45
Машини та обладнання	31	9	22	270	5	265
Прилади та інвентар	89	44	45	76	59	17
Інші	-	-	-	32	32	-
Всього	28 224	3 268	24 956	64 327	5 646	58 681

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.

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 « Основні засоби » . Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначенні оцінки основних засобів після визнання таких активом, Товариство застосовує модель собівартості (за винятком нерухомого майна). Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Для групи основних засобів «Нерухоме майно» Товариство застосовує модель переоцінки.

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції на суму 5 227 тис. грн. , які представлені ОВДП, номіновані в доларах США (емітент Міністерство фінансів України) з терміном погашення, що перевищує 12 місяців з дати звітності. Оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки відсотка.

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Поточні фінансові інвестиції

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

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

Ці фінансові активи відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, яка визначається методом дисконтування грошових потоків із застосуванням відсоткової ставки, що дорівнює дохідності на момент придбання цінного паперу.

Облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в доларах США, оцінюються за

амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки відсотка.

Назва	Код	2018р	2017р
		Сума, тис. грн.	Сума, тис. грн.
ОВДП UA4000196091(USD)	00013480	-	6 919
ОВДП UA4000192744(USD)	00013480	-	13 589
ОВДП UA4000199244(USD)	00013480	12 073	-
ОВДП UA4000198469(USD)	00013480	6 841	-
ОВДП UA4000201446(USD)	00013480	7 277	-
ОВДП UA4000201396(USD)	00013480	5227	

Грошові кошти

(тис. грн.):

Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2018	31 грудня 2017
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)	79815	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
ПАТ «Ідея банк» рейтинг uaA	16 120	3 001
АТ «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 резерв збитків розраховується 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

Проценти за поточними рахунками та поточними депозитах нараховуються за ставкою від 0,1%-2%, процентна ставка по депозитних вкладах у 2018 році 14-16% 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.

Товариство станом на 31.12.2018 р. не має грошових коштів, які є в наявності та є недоступними для використання.

Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань

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

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

- розвиток нових напрямів бізнесу та збільшення суми сплачених чергових страхових платежів;
- на підставі Договорів про передачу страхового портфелю та тристоронніх угод зі страховальниками 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 .

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

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 і представленні високоліквідними активами.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2018 р. поточна кредиторська заборгованість за:

- товари, роботи, послуги 75 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом 54 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток 54 тис. грн.;
- за страховою діяльністю 3 236 тис. грн.;
- поточні забезпечення 165 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання 1177 тис. грн.

Поточні зобов'язання Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились на 1 848 тис. грн. і складають 4 647 тис. грн. (ряд.1695 форми №1 «Баланс»). Збільшення зобов'язань і забезпечень Товариства, в основному, відбулось за рахунок збільшення поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю.

Розкриття інформації про доходи та витрати

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від страхової діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм страхових контрактів у межах сфери застосування МСФЗ 4 «*Страхові контракти*» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» щодо іншої діяльності.

Визнання доходів за 2018 рік

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

У 2018 році загальний дохід склав 65 261 тис. грн. в т.ч.

- чистий дохід від реалізації становить 50 079 тис. грн.;
- інший операційний дохід – 90 тис. грн.;
- інший дохід 1 012 тис. грн.
- інші фінансові доходи становлять 14 080 тис. грн. та складаються з нарахованих відсотків по депозитах – 8 362 тис. грн. та нарахованого доходу від ОВДП - 5 718 тис. грн.;

Визнання витрат за 2018 рік

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигод очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом можна відслідкувати лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Загальні витрати Товариства в 2018 році складають 66 017 тис. грн., в т. ч.:

Відрахування в резерви 13992 тис. грн.;

Адміністративних витрат на суму 6 415 тис. грн.;

Витрат на збут на суму 28 526 тис. грн.;

Інших операційних витрат на суму 15 716 тис. грн. (у т. ч. страхові виплати та викупні суми);

Інші витрати 1 241 тис. грн.;

Витрати з податку на прибуток 127 тис. грн.

Фінансовим результатом звичайної діяльності у звітному періоді є збиток у сумі 756 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності «Звіт про фінансові результати». Облікова політика Товариства, в цілому, відповідає всім вимогам МСФЗ, та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховиків.

Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквіваленти включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року на рахунках у банках складає 80 239 тис. грн.

Розкриття інформації у Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2018 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу на 15 345 тис. грн., а саме:

Дооцінка необоротних активів 17 059 тис. грн.

Уцінка фінансових інструментів (1 101) тис. грн.

Інший сукупний дохід 143 тис. грн.

Збиток, отриманий за 2018 рік (756) тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 34 690 тис. грн. та перевищує на 17 590 тис. грн. зареєстрований статутний капітал, який складає 17 000 тис. грн.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» надало у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричинений існуванням відносин зі зв'язаними сторонами, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

До зв'язаних сторін або операцій зі зв'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- асоційовані компанії;

- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з акціонерами Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте могли б мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено. Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Судові розгляди та рішення

Впродовж 2018 року Товариство є стороною 4-х судових позовів. Невизначеність щодо майбутніх результатів непередбачуваного судового процесу або дій регуляторних органів відсутня.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану та чистих активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Показники фінансового стану

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2017	31.12.2018	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	25,26	29,68	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	16,99	17,27	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	26,20	30,51	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1532^*-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	13,51	19,75	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,16	0,17	не менше 0.15*

*/ показники застосовуються для страховиків життя

Виходячи з вищевикладеного та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану, можемо зробити висновок, що на 31 грудня 2018 року фінансовий стан Товариства задовільний. Товариство має звернути увагу щодо до капіталізації у зв'язку з прийняттям Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

ТОВ «АФ «АРАМА» включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1921 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;

Місцезнаходження:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

Телефон: (044) 4287129; тел. (факс): (044) 4287130.

Дата і номер договору на надання аудиторських послуг:

Додаток №1 від 14.09.2018р. до Договору 14/09/18-ГА від 14.09.2018р.

Дата початку проведення аудиту: 20.19.2018р.

Дата закінчення проведення аудиту: 15.03.2019р.

*Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є*

сертифікат серії А № 003585,
дата видачі 18.12.1998р. чинний до 18.12.2022р.
№ 100476 в Реєстрі АПУ :Розділ Аудитори

Шкільняк Олена Павлівна

Адреса аудитора:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»
сертифікат серія А № 000760
дата видачі 25.01.1996р. чинний до 25.01.2020р.
№ 100472 в Реєстрі АПУ :Розділ Аудитори

Антипенко Лідія Іванівна

Дата складання звіту: 15 березня 2019 року.

Місце видачі: м. Київ.