

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



Ukraine
AUDIT FIRM
«ARAMA» LLC
Tyrivska Str., 32, of. 4
Kyiv
Tel./fax428-71-30
e-mail info@arama.com.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 2020 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам та Управлінському персоналу ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»
Національному Банку України
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 2020 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 2020 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, які 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 визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

| 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) та Резерв належних виплат страхових сум.) (код рядка 1530, 1531, 1532), 199 054 тис. грн., в т.ч. 196 581 тис. грн., 2 473 тис. грн. <i>Дивіться Примітку 10 щодо відповідних облікових політик, а також Примітки 8 та Примітки 23.1 «Розкриття інформації щодо страхових контрактів», 23.2 «Розкриття щодо страхових виплат та викупних сум», 23.3 «Розкриття щодо страхових резервів», 23.4 «Перевірка адекватності зобов'язань (LAT) станом на 31.12.2020р.» 24.3 «Розкриття інформації щодо системи управління ризиками», 24.4 «Розкриття інформації щодо управління капіталом»</i> | |
| 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 | Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: - оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Товариства щодо процесів формування договорів страхування життя та оцінок, прийнятих резервів зі страхування життя за договорами страхування життя; - ознайомлення з історією формування Товариством інвестиційного доходу та адекватності збільшення страхових зобов'язань з його врахуванням; - ознайомилися зі Звітом актуарія та |

активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати 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.

Гарантована річна ставка інвестиційного доходу не може бути вищою 4 відсотків для всіх договорів страхування життя.

Базиси розрахунку математичних резервів за групами договорів можуть відрізнятись. 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.

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.

Резерви зі страхування життя є результатом основних зобов'язань Товариства при здійсненні діяльності зі страхування життя. Загальна оцінка страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2020 року склала **199 054** тис. грн.

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

його висновками щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2020р. резервів зі страхування життя та співставлення їх з представленими у річній фінансовій звітності.

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

| | |
|---|--|
| 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 складається з:

- *Річної інформації емітента цінних паперів*, яка має формуватися Товариством на підставі вимог статей 40 та 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена і надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора.

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2020 рік (далі – Звіт про управління), який був складений Товариством та затверджений Генеральним директором на підставі вимог статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон № 3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього звіту в цілому.

Ми не виявили неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за 2020 рік, ми також не знайшли суттєвої невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Товариство включило до складу Звіту про управління, то у відповідності з вимогами ст.40¹ Закону № 3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1 - 4 та 5 – 9 частини Звіту про корпоративне управління. Наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту.

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 з управління Товариства станом на 31.12.2020 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 не містить невідповідностей з фінансовою звітністю Товариства.

Інформація, яку містить Звіт про корпоративне управління включає всю необхідну інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV.

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

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.

- *Річних звітних даних страховика* станом на 31.12.2020 року, складених 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 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.05.2020 року №925, які визначають наступне:

Річні звітні дані складається страховиком станом на 31 грудня 2020 року для подання регуляторному органу Національному банку України 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), з урахуванням таблиць 1 - 4;
- 5) річна фінансова звітність.

Разом із річною звітністю до Національного банку 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 12¹, 12² 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 складання річних звітних даних 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 інформації, наведеної в них.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними страховика та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані страховика мають вигляд таких, що містять суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річними звітними даними страховика та якщо ми дійдемо до висновку, що вони мають суттєве викривлення, ми зобов'язані будемо повідомити про цей факт.

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 статтею 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, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Нас було призначено аудиторами 04 вересня 2018 року рішенням Наглядової ради Товариства для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» строком на п'ять років. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 3 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону 2258.

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. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Однак, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, так як шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски,

неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

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 Товариства.

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 наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону 2258.

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.

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 Товариству або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім послуг зазначених у цьому звіті.

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.

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 Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) від 07.12.2016 р. № 913 та 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 від 07.06.2018 № 850 зі змінами, 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 31.12.2020 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

У 2020 році 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 31.12.2020 року Товариство 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 обов'язкових критеріїв і 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 Положення), затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850, із змінами, внесеними згідно з Розпорядженнями Нацкомфінпослуг № 1 від 03.01.2019р. , № 1511 від 08.08.2019р. та № 925 від 19.05.2020р.

На 31.12.2020р. Товариством дотримано:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу :

Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу складає 250 785 тис. грн.

Сума прийнятних активів становить 265 528 тис. грн. у тому числі:

- 1 252 тис. грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 128 059 тис. грн. – банківські вклади (депозити);
- 81 480 тис. грн. – нерухоме майно;
- 51 619 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 1 054 тис. грн. – непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування життя у обсязі не більше частини математичного резерву, що сформували таку дебіторську заборгованість;
- 2 064 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами) , цінними паперами, емітентом яких є держава.

Сума перевищення прийнятних активів над нормативним обсягом активів для розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу становить 14 743 тис. грн.

Норматив ризиковості активів:

Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу ризиковості дорівнює розміру страхових резервів, що розраховуються відповідно до законодавчих та нормативних вимог і становить на 31.12.2020 р. 199 054 тис. грн.

Сума прийнятних активів, що відповідає вимогам диверсифікації становить 199 054 тис. грн., у тому числі:

- 1 252 тис. грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 128 059 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 18 124 тис. грн. – нерухоме майно;
- 51 619 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;

Норматив виконано.

Норматив якості активів:

Норматив якості активів, який визначається для страховика життя, становить 40% страхових резервів (за винятком резервів належних виплат) становить на 31.12.2020 р. 78 632 тис. грн.

Сума активів, що визначені як низько ризикові становить 179 678 тис. грн., а саме:

- цінні папери, емітентом яких є держава – 51 619 тис. грн.;
- кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижчий, ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою – 128 059 тис. грн.

Сума перевищення складає: 101 046 тис. грн.

Дотримання інших законодавчих вимог:

Станом на 31.12.2020р. Гарантійний фонд становить 7 375 тис. грн.

Станом на 31.12.2020р. Товариство 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 196 581 тис. грн.
 - резерв належних виплат – 2 473 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:

- Фактичний запас – 63 013 тис. грн.
- Нормативний – 9 829 тис. грн.
- Сума перевищення – 53 184 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 27.01.2004р. №24 зі змінами.

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 31.12.2020 р. сформовані страхові резерви зі страхування життя, достатні для майбутніх виплат страхових сум у розмірі 199 054 тис грн., у тому числі:

- резерв довгострокових зобов'язань 196 581 тис. грн.
- резерв належних виплат – 2 473 тис. грн.

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

Щодо структури інвестиційного портфелю

Інвестиційний портфель Товариства станом на 31.12.2020 р. 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 2020 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб, за винятком страхових премій за договорами страхування життя.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримує 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 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 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.

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.

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 служби внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. 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 року. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щоквартально складає звіт та надає його Наглядовій раді. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2020 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 регуляторного органу

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 регуляторного органу. 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 звітного 2020 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики, з урахуванням змін та доповнень, пов'язаних зі вступом в силу з 01.01.2020р. нових МСФЗ.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 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 31.12.2020 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 2020 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 | 1 000 | 17 000 |
| 401281-UA 10009701 | Кулешина Анна Олександрівна | 3624410327 | 17 | 1 000 | 17 000 |
| 401281-UA 10008721 | Кулешина Оксана Олександрівна | 2707410885 | 16 966 | 1 000 | 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 власного капіталу | Сума станом на 31.12.2020р., тис. грн. | Джерело формування | Сума тис. грн. |
|---|--|---|---|
| Статутний капітал | 17 000 | | 17 000 |
| Капітал у дооцінках | 39 166 | Дооцінка необоротних активів | 39 166 |
| | | Дооцінка фінансових інструментів | |
| Додатковий капітал | - | емісійний дохід | |
| | | вартість безкоштовно отриманих необоротних активів | |
| | | сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал | |
| | | Інші | |
| Резервний капітал | 546 | Відрахування із нерозподіленого прибутку | Відповідно до розділу Статуту формування Резервного капіталу. |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 6 829 | Результат господарської діяльності | 6 829 |

Формування складових частин власного капіталу, а саме капітал у дооцінках 39 166 тис. грн., резервний капітал 546 тис. грн. та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) 6 829 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.

Операцій перестраховання у 2020 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 р. 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.

Щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Товариством враховано та внесено відповідні зміни до внутрішніх нормативних документів стосовно організації системи внутрішнього фінансового моніторингу у відповідності до змін, внесених Законом № 361-IX від 06.12.2019 та Постановою Національного банку України від 28.07.2020 №107.

Відповідальний працівник призначений у відповідності до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та згідно з внутрішніми документами з питань проведення фінансового моніторингу, має бездоганну ділову репутацію та відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим НБУ.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

ТОВ «АФ «АРАМА» включено 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 №3 від 17.12.2020р. до Договору 14/09/18-ГА від 14.09.2018р.

Дата початку проведення аудиту: 17.12.2020р.

Дата закінчення проведення аудиту: 31.03.2021р.

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

Шкільняк Олена Павлівна

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100476

Адреса аудитора:

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

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»

Антипенко Лідія Іванівна

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100472

Дата складання звіту: 31 березня 2021 року.

Місце видачі: м. Київ.