

Примітки
до фінансової звітності страховика
ПрАТ «Страхова компанія «Форте лайф»
за 2017 рік
з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ.

Заява

про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2017 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства „Страхова компанія „ФОРТЕ ЛАЙФ” станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за 2017 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Дата затвердження фінансової звітності – 23.02.2018року.

1. Загальна інформація.

ПрАТ «Страхова компанія «Форте лайф», (далі – Компанія) на вимогу статті 12 «Застосування міжнародних стандартів» Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», починаючи з 01 січня 2012 року складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Компанія використовує виключно МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності”.

Перша фінансова звітність Компанії ,складена у відповідності до МСФЗ, складалась на 31 грудня 2012 року.

Фінансова звітність за 2017 рік складається у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, призначених для торгівлі, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості з відображенням коливань справедливої вартості у власному капіталі.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня (далі – гривня), яка, є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Компанією і пов’язаних з ними обставинами, що мають вплив на її діяльність.

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

доходи і витрати перераховуються по курсу на дату операцій.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Гривень за 1 Долар США	28,067223	27,190858
Гривень за 1 ЄВРО	33,495424	28,422604

Гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

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

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

2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність була підготовлена згідно з Міжнародними Стандартам Фінансової Звітності (МСФЗ) на основі принципу *історичної вартості* з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю, як доцільної собівартості на дату переходу на МСФЗ, та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу.

Використання оцінок та суджень.

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

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

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

Фінансова звітність складається з урахуванням таких двох основоположних припущень:

- Метод нарахування.

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

- Припущення безперервності діяльності Компанії

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

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

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як з внутрішніми негативними макроекономічними чинниками, так і зі світовою

економічною кризою, що призвело до визнання неплатоспроможними ряду банків, нестабільності курсу національної валюти та знеціненню інвестицій.

Страхова компанія „ФОРТЕ ЛАЙФ” за 2017 рік поліпшила свою позицію на страховому ринку, демонструючи відповідні темпи зростання, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури та забезпечення безперервності діяльності.

3. Нові та переглянуті стандарти

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» Набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 01 лютого 2015. Очікується, що застосування МСФЗ (IFRS) 9 з січня 2018 року не матиме значного впливу на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань Товариства.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» Випущений 28 травня 2014 року вступив в силу для періодів після 1 січня 2017 року. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнанням виручки. Стандарт застосовується до річних звітних періодів після 01 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Даний стандарт не вплинув на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 16 «Договори оренди». Випущений в січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Даний стандарт не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 16, МСБО 38, а саме роз'яснення щодо методів нарахування амортизації основних засобів, випущені 12 травня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО1 «Ініціатива щодо розкриття інформації» випущені в грудні 2014 року і набули чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року. Поправки скоріше роз'яснюють, ніж змінюють, існуючі вимоги МСБО1.

МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» зміни в способі вибуття. Активи або групи, що вибувають, зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинно вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо договорів обслуговування. Поправка набула чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в іншому компоненті проміжної фінансової звітності. Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Радою з МСФЗ зазначено, що інша інформація в складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах одночасно із проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності для річних фінансових, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка має вплив на розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності Товариства.

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифного регулювання, продовжувати застосовувати більшість застосовувалися ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Товариство вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

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

Згідно з даними Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 69,4%.

Критерії, які характеризують показник гіперінфляції, передбачені у параграфом 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

За показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

5. Страхові премії та преміальний дохід.

В підписані премії включаються суми, які надходять за договорами страхування, що набрали чинності та по договорах, за якими виникає право на отримання чергового внеску відповідно до умов зазначених договорів, незалежно від періодичності сплати. Підписані премії зменшуються на суму премій по анульованим та перерваним договорам страхування за звітний період.

	2017р	2016р
Кількість укладених договорів,.	1 817 шт.	429 шт.
Загальний обсяг страхових платежів,	28 706 тис.грн	7 473 тис.грн
в т.ч. від фізичних осіб	28 465,9 тис.грн	7 269 тис.грн

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків.

Розрахунки зі страхувальниками за страховими преміями здійснюються виключно в безготівковій формі.

Доля перестраховиків розраховується в відношенні з діючими договорами перестраховування. Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати в відношенні з отриманими послугами по перестраховуванню, і доля витрат по перестраховуванню, що належать до майбутніх періодів, визнаються як доля перестраховальників в технічних резервах .

Суми, що належать до отримання від та ті що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестраховальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестраховування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестраховуванню.

Активи з перестраховування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Активи по перестраховуванню включають залишки зобов'язань з переданого перестраховування, що належать до сплати від пере страховиків.

	2017 р	2016 р
Обсяг частини відповідальності перестраховика	0	0
Доля перестраховика в страхових резервах	0	0
Доля перестраховика в страхових платежах	0	0

Компанія уклала договір перестраховування з ТОВ «СКОР П.О.», який діяв з 01 квітня 2012 року.

30 листопада 2017 року Компанія підписала Угоду про розірвання договору і звільнення від зобов'язань по його виконанню у зв'язку з відмовою контрагентів від подальшої співпраці.

Станом на 31.12.2017 року Компанія веде роботу по підписанню договору перестраховування з надійним перестраховиком на взаємовигідних умовах.

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

6. Страхові виплати та викупні суми.

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протязі звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених в фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків).

Невиконаних зобов'язань (невиплачених страхових сум/виплат) перед страхувальниками немає, окрім кредиторської заборгованості за страховими виплатами в сумі 65 тис.грн., що була погашена в першій декаді січня 2018 року.

Викупні суми, понесені у звітному періоді, розраховуються математично, згідно з методикою та належать до собівартості реалізованих послуг.

	2017р	2016р
Кількість здійснених страхових виплат	493 шт.	340 шт.
Загальна сума страхових виплат	8 035 тис.грн.	6 008 тис.грн.
Кількість достроково припинених договорів	194 шт.	31 шт.
Сплачені викупні суми	1 531 тис.грн.	83 тис.грн.

Розрахунки за страховими виплатами та сплаті викупних сум здійснюються виключно в безготівковій формі.

7. Страхові резерви.

Компанія створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерв належних виплат.

Доля перестраховиків в страхових резервах розкривається в звіті про фінансовий стан Компанії.

Величину страхових резервів, а саме: математичні резерви розраховують актуарно згідно з методикою формування резервів затвердженою діючим законодавством України.

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

Страхові резерви сформовані згідно з затвердженою методикою формування резервів, визначеною чинним законодавством України числі:

	31.12.2017	31.12.2016
Страхові резерви,	96 948 тис.грн	16 841 тис.грн
в т.ч. резерв довгострокових зобов'язань	94 425 тис.грн	16 702 тис.грн
резерв належних виплат страхових сум	2 523 тис.грн	139 тис.грн

Основними причинами, які призвели до значного збільшення розміру резервів із страхування життя протягом 2017 року були:

- Ріст нового бізнесу та збільшення суми сплачених чергових страхових платежів;

- На підставі Договору про передачу страхового портфеля №04-28/17 від 28.04.2017р та тристоронніх угод зі страхувальниками 23.05.2017р було прийнято страховий портфель від ПрАТ «РЕНЕСАНС ЖИТТЯ» з відповідними страховими зобов'язаннями та активами у виді грошових коштів у розмірі 49 095,6 тис.грн.
- На підставі Договору про передачу страхового портфеля №29-06/17 від 29.06.2017р. та тристоронніх угод зі страхувальниками 30.06.2017р було прийнято страховий портфель від ПАТ СК «Блакитний поліс» з відповідними страховими зобов'язаннями та активами у виді грошових коштів у розмірі 18 998,8 тис.грн.
- На підставі Договору про передачу частини страхового портфелю №09-11/17 від 09.11.2017р. та тристоронніх угод зі страхувальниками 09.11.2017р було прийнято частину страхового портфелю від ПрАТ СК «КЛАСИК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» з відповідними страховими зобов'язаннями та активами у виді грошових коштів у розмірі 4 981, 4 тис. грн .

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

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви. Розрахунок тесту наданий у вигляді додатку № 1 до приміток, щодо розкриття інформації фінансової звітності страховика.

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

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

Актуарні розрахунки забезпечує актуарій Зубченко Володимир Петрович, реєстраційний номер свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-027 від 24.10.2017.

Резерви Компанії розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згідно з «Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», що затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №396 від 23.02.2016 року та представленні визначеними активами в розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» пункт 6.3.2. Звітних даних страховика за 2017 рік.

8. Фінансові інвестиції:

Фінансові інвестиції враховуються у відповідності з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». В цілях складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріям:

- Призначені для торгівлі;
- Утримувані до погашення;
- Існуючі в наявності для продажу;
- Інвестиції в асоційовані компанії;
- Інвестиції в дочірні компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, враховуються по справедливій вартості з віднесенням її

зміни на прибуток чи збиток.

Інвестиції, що мають фіксований термін погашення і утримуються до погашення враховуються по амортизованій собівартості. Інвестиції, що не мають фіксованого терміну погашення, враховуються по собівартості.

Інвестиції, що є в наявності для продажу, враховуються по справедливій вартості з віднесеними їй змінами на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються по пайовому методу.

На кінець звітного періоду Компанія визначає наступні фінансові інвестиції:

1. Облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в гривні, обліковуються за категорією «Існуючі в наявності для продажу»

Назва	Код	2017р	2016р
		Сума, тис.грн.	Сума, тис.грн.
ОВДП UA4000194658	00013480	22 604	3 319
ОВДП UA4000192660	00013480	250	-

Фінансові інвестиції, що обліковуються за категорією «Існуючі в наявності для продажу» відображені в балансі за справедливою вартістю, яка визначається методом дисконтування грошових потоків із застосуванням відсоткової ставки, що дорівнює дохідності на момент придбання цінного паперу(Метод1).

На 31.12.2017 методом використання ринкового підходу, що визначає мінімальну ціну котирування BID, що склалася на головному ринку цінних паперів(Метод2), було визначено наступне:

Назва	Код	Метод1	Метод2	Різниця
		Сума, тис.грн.	Сума, тис.грн.	Сума, тис.грн.
ОВДП UA4000194658	00013480	22 604	22 456	-148
ОВДП UA4000192660	00013480	250	250	0

Враховуючи те, що на дату виплати купонного доходу різниця в оцінках вартості цінних паперів практично відсутня, від'ємна різниця на 31.12.2017 врахована в 2 Розділі Звіту про доходи та витрати коригуванням статей Власного капіталу.

1. Облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в доларах США, обліковуються за категорією «Утримувані до погашення»

Назва	Код	2017р	2016р
		Сума, тис.грн.	Сума, тис.грн.
ОВДП UA4000196091(USD)	00013480	6 919	-
ОВДП UA4000192744(USD)	00013480	13 589	-

Фінансові інвестиції, що обліковуються за категорією «Утримувані до погашення» відображені в балансі за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка.

2. Акції за категорією «Існуючі в наявності для продажу», які не обліковуються на фондової біржі, а саме:

Назва емітенту	Код ОКПО	31.12.2017 р	31.12.2016 р
----------------	----------	--------------	--------------

		Сума, тис.грн.	Сума, тис.грн.
ПАТ«ЗНКВКІФ «Успіх»	35043692	87	87
ПАТ«СП ім.. Петровського»»	03778541	-	161
ПАТ «МеталургСпецКомплекс»	32852845	-	234
ПрАТ «СК «Євроінс Україна»	22868348	0,01грн	0,01грн
ПАТ«Будівельна корпорація «Європа Азія-Україна»	33151902	-	341
ПАТ «ЗНВКІФ «Імпульс Плюс»	34881587	-	4
ПАТ «Управління механізованих робіт агробуду»	01353054	-	2
ПАТ «ЗНВКІФ «Сертеза»	37500377	-	99
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції Плюс»	35043708	-	36
ПАТ «ЗНВКІФ «Домінанта»	35893549	-	218
ПАТ «ЗНВКІФ «Прибутковий актив»	37782263	-	1 017
ПАТ «РА «РЕФЕЙ»	38870152	-	133
ПАТ «СК «СТАНДАРТ РЕ»	39148240	-	104
ПАТ«ЗНКІФ «Альтаір інвест»	35372341	-	1 044

3. Акцій за категорією «Існуючі в наявності для продажу», які обліковуються на фондовій біржі та мають біржовий курс немає.

З метою відображення у фінансовій звітності на 31 грудня 2017 року справедливої вартості активів Компанії відповідно до МСФО №39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та зважаючи на те, що до ряду фінансових інвестицій є об'єктивне свідчення того, що корисність їх може зменшитись, управлінським рішенням було визнано зменшення корисності в сумі **3 259** тис. грн. за 2017 рік.

Емітент	Код ОКПО	Вартість на 31.12.2016 тис.грн.	Зменшення корисності тис.грн	Вартість на 31.12.2017 грн.
ПАТ "БК "Європа-Азія_Україна"	33151902	341	341	1,00
ПАТ "ЗНВКІФ "Альтаір інвест"	35372341	1 044	1 044	1,00
ПАТ "ЗНВКІФ "Інвестиції Плюс"	35043708	36	36	1,00
ПАТ "ЗНВКІФ "Сертеза"	37500377	99	99	1,00
ПАТ "ЗНВКІФ"Прибутковий актив"	37782263	1 017	1 017	1,00
ПАТ "ЗНКІФ "ДОМІНАНТА"	35893549	85	85	1,00

Емітент	Код ОКПО	Вартість на 31.12.2016 тис.грн.	Зменшення корисності тис.грн	Вартість на 31.12.2017 грн.
ПАТ "Імпульс Плюс"	34881587	4	4	1,00
ПАТ "СК "Стандарт РЕ"	39148240	104	104	1,00
ПАТ "СП ім.Петровського"	03778541	161	161	1,00
ВАТ "Металургспецкомплекс"	32852845	234	234	1,00
ПАТ «РА «РЕФЕЙ»	38870152	132	132	1,00
ПАТ «УМР АГРОБУДУ»	01353054	2	2	1,00
Всього		3 259	3 259	12,00

4. На підставі фінансової звітності ТОВ «СМАРТ СИСТЕМ СОЛЮШНС» за 2017 рік та зважаючи на те, що є об'єктивне свідчення того, що корисність інвестиції може зменшитись, управлінським рішенням було визнано зменшення корисності в сумі **1 594** тис. грн. за 2017 рік.

Назва	Код ОКПО	Вартість на 31.12.2017 тис.грн.	Вартість на 31.12.2016 тис.грн.
ТОВ «СМАРТ СИСТЕМ СОЛЮШНС»	40998912	406	2 000

Приведення фінансових інвестицій до справедливої вартості в цілому призвело до поліпшення якості активів, що знаходяться на балансі компанії.

9. Власний капітал і дивіденди.

Звичайні акції відображаються у складі власних коштів. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском звичайних акцій і опціонів на акції визнаються з урахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Привілейовані акції класифікуються як власні кошти, якщо вони не підлягають викупу, або підлягають викупу тільки на розсуд Компанії, а дивіденди виплачуються на розсуд Компанії. Дивіденди визнаються як розподіл власних коштів.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені в акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власних засобів. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку.

Можливість Компанії оголошувати і виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються у фінансовій звітності як розподіл нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Статутний капітал, включає внески акціонерів.

Учасниками страховика є:

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

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю долі акціонера відображається як емісійний дохід.

Компанія нараховує дивіденди акціонерам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

В звітному періоді Компанія дивіденди не нараховувала та не виплачувала.

Зміни у власному капіталі у 2017 році відображені у Звіті про власний капітал.

10. Основні засоби.

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

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень. Дані матеріальні активи використовуються Компанією в процесі виробництва або поставки товарів, надання послуг, здачі в оренду іншим сторонам, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

Компанія використовує для оцінки основних засобів першу модель – облік за первинною вартістю.

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

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

	31.12.2017			31.12.2016		
	Первісна вартість	Знос	Балансова вартість	Первісна вартість	Знос	Балансова вартість
Земельні ділянки	67	-	67	67	-	67
Нерухоме майно	27 475	2 794	24 681	21 481	1 585	19 896
Транспортні засоби	562	421	141	314	174	140
Машини та обладнання	31	9	22	11	-	11
Прилади та інвентар	89	44	45	87	62	25
Інші	-	-	-	-	22	-
Всього	28 224	3 268	24 956	21 960	1 821	20 139

З метою відображення у фінансовій звітності справедливої вартості основних засобів на підставі звітів професійного оцінювача було здійснено дооцінку нерухомого майна . Сума дооцінки склала 4 846 тис. грн.

11. Амортизація основних засобів

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

- будівлі-3%;
- машини та обладнання – 33%;
- транспортні засоби – 20%;

- інші – 10-50%.

Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують, як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

12. Нематеріальні активи

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

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

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих основних засобів.

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

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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
нематеріальні активи	347 тис.грн	115 тис.грн	136 тис.грн	65 тис.грн

13. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси обліковуються по однорідних групах:

- товари,
- виробничі матеріали,
- незавершене виробництво,
- готова продукція.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання і інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. Товариство застосовує метод специфічної ідентифікації конкретних витрат при оцінці запасів при їх вибутті або передачі у виробництво.

Запаси відображаються у фінансовій звітності по собівартості.

14. Гроші та їх еквіваленти

На вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» розкриваємо інформацію (тис. грн.):

Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1) грошові кошти на поточних рахунках	314	325
ПАТ «ОТП Банк» рейтинг uaAA	0	18
ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» рейтинг uaAA	183	215
ПАТ КБ «Приватбанк» рейтинг uaA-	131	91
2) банківські вклади (депозити)	14 169	9 886
ПАТ КБ «Приватбанк» рейтинг uaAA-	1 213	0
ПАТ «Альфа-Банк» рейтинг uaAAA	14 598	881
ПАТ «Укрексімбанк» рейтинг uaAA	6 000	2 500
ПАТ «Універсалбанк рейтинг uaAA	5 805	5
ПАТ «Укргазбанк» рейтинг uaAA	16 613	3 300
ПАТ «Ідея банк» рейтинг uaA	3 001	3 200

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей на поточних та депозитних рахунках на термін 3-6 місяців. Проценти по поточних рахунках та поточних депозитах нараховуються за ставкою від 0,1%-2%, процентна ставка по депозитних вкладах у 2017 році 13-15% по вкладах у гривні, та 3,25%-5% по вкладенням у валюті, у 2016 році від 14% до 20,5%

- немає грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання.

15. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, що пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності

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

Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані, під час здійснення звичайної господарської діяльності, товари і послуги) і не торгівельна (інша) дебіторська заборгованість. Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з врахуванням наданих знижок, повернень товарів і безгрошевої заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості в Компанії створюється резерв сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів нараховується за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Станом на 31.12.2017 року безнадійна дебіторська заборгованість в Товаристві відсутня, резерв сумнівних боргів Товариство не створювало.

Довгострокова дебіторська заборгованість (окрім відстрочених податків на прибуток) враховується залежно від її вигляду по тій, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

	31.12.2017	31.12.2016
поточна дебіторську заборгованість	2 508 тис.грн	986 тис.грн
в т.ч. нараховані відсотки за депозитним договорами	2 380 тис.грн	244 тис.грн

16. Зобов'язання та резерви.

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

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

Поточні зобов'язання враховується і відображається в Балансі за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Поточні зобов'язання, в т.ч.	2 697 тис.грн	4 644 тис.грн
зобов'язання перед бюджетом	151 тис.грн	16 тис.грн
зобов'язання перед постачальниками	93 тис.грн	19 тис.грн
зобов'язання перед перестраховиком	-	470 тис.грн
зобов'язання по аквізиційних витратах	1 789 тис.грн	658 тис.грн
Зобов'язання за страховими виплатами	65 тис.грн	132 тис.грн

Інші поточні зобов'язання	599 тис.грн	3 349 тис.грн
---------------------------	-------------	---------------

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з великою мірою вірогідності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. На звітну дату резерв відпусток формується методом інвентаризації.

На 31.12.2017 року сформовано резерв витрат на обов'язковий аудит в сумі 33 тис. грн.

	31.12.2017	31.12.2016
Поточні забезпечення	102 тис.грн.	75 тис.грн.
Резерв відпусток складає	69 тис.грн.	75 тис.грн.
Резерв витрат на обов'язковий аудит	33 тис.грн	-

Резерв під реструктуризацію визнається в тому періоді, коли Компанія затверджує офіційний детальний план реструктуризації і приступає до її проведення або публічно оголошує про майбутню реструктуризацію. Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

Компанія визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку вірогідності їх виникнення і сум погашення, отриманою від експертів.

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

Компанія не має ативів на тимчасово окупованих територіях України.

17. Визнання доходів та витрат

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції економічні вигоди Компанії збільшаться, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації товарів (робіт, послуг) визнається тоді, коли фактично здійснюється перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами. Тобто, коли . товар (роботи, послуги) відвантажений і права власності передані, а дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності з МСБО 18 «Дохід».

Процентний дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

В звітному періоді дохід Компанії обліковується за наступною аналітикою:

	2017 р.	2016 р.
Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг)	28 706 тис.грн	7 477 тис.грн
Інший операційний дохід	1 590 тис.грн	553 тис.грн
Інший дохід	1 205 тис.грн	-
Фінансовий дохід	5 817 тис.грн	2 346 тис.грн
в т.ч. нарахований дохід по депозитах	3 201 тис.грн	2 151 тис.грн

Інший дохід компанії за звітний період складається з доходу від реалізації вартості

фінансових інвестицій – 43 тис. грн. та курсової різниці за валютними ОВДП – 1 262 тис. грн..

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

В звітному періоді витрати Компанії обліковуються за наступною аналітикою:

	2017р	2016р
За собівартістю страхових послуг	9 566 тис.грн	6 091 тис.грн
Адміністративні витрати	3 601 тис.грн	2 402 тис.грн
Витрати на збут (аквізиційні витрати)	16 621 тис.грн	7 294 тис.грн
Інші операційні витрати	22 тис.грн	227 тис.грн
Інші витрати	4 964 тис.грн	15 428 тис.грн

Інші витрати Компанії за звітний період складаються з визнаних сум зменшення корисності фінансових інвестицій -4 853 тис.грн та інших витрат – 111 тис. грн..

18. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам в Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески в Державний Пенсійний фонд та інші внески за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

	2017 р	2016 р
Фонд оплати працівників	933 тис.грн.	651 тис.грн.
Відрахування на соціальні заходи	214 тис.грн.	144 тис.грн.

Щодо сум, очікуваних до виплати в якості премій або в рамках короткострокового плану виплати премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо у Компанії є чинне юридичне або передбачається формування зобов'язань з виплати відповідної суми, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому, і величину цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

19. Витрати з податку на прибуток

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

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

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

базами активів і зобов'язань.

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

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

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

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

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

Відстрочене податкове зобов'язання визнане у зв'язку із наявністю тимчасових податкових різниць щодо балансової та податкової вартості фінансових інвестицій, що класифікуються як «Існуючі в наявності для продажу».	2017р	2016р
Витрати з податку на прибуток, у тому числі	276 тис.грн	187 тис.грн
Витрати на відстрочені податкові зобов'язання	9 тис.грн	17 тис.грн.-
поточний податок на прибуток	267 тис.грн	170 тис.грн

20. Операції з пов'язаними сторонами.

Операцій та стосунків, які згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб» потребують розкриття, в звітному періоді не було, окрім наступної інформації:

Акції, що належать вищому керівництву:

Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 % - 17 шт;

В 2017 році було нараховано та виплачено заробітної плати на суму 96 тис.грн.

Частка в капіталі акціонера:

Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, участь у статутному капіталі ТОВ «Аструм Україна» 99,9 %.

21. Сегменти

Компанія через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Компанія займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Компанії і появи нових видів діяльності Компанія буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

22. Події, що виникли після звітної дати.

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

31 січня 2018 року відбулось погашення валютних ОВДП UA4000192744 в сумі 13 826,4 тис.грн. Кошти надійшли на поточний рахунок 02.02.2018р, а в подальшому були розміщені на депозитних рахунках в ПАТ «Укргазбанк» та ПАТ «Ощадбанк». Операція не вплинула на платоспроможність, повноту представлення коштів страхових резервів та дотримання встановлених фінансових нормативів, але змінила структуру активів.

23. Фінансова звітність.

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

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

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

Компанія представляє повний комплект фінансової звітності щорічно.

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

Генеральний директор

Кулешин О.А.

Головний бухгалтер

Майборода Т.Г.

**Тест перевірки адекватності зобов'язань
ПрАТ «Страхова компанія «Форте Лайф» станом на 31.12.2017 р.**

Тест перевірки адекватності зобов'язань (LAT) – це побудова математичної моделі грошових потоків страховика, за допомогою якої встановлюється, чи достатньою є сума сформованих страховиком резервів для виконання майбутніх зобов'язань за портфелем діючих на звітну дату договорів страхування. Якщо при розрахунку виявлено недостатність сформованого на звітну дату резерву, то страховик повинен сформувати додатковий резерв у розмірі оціненої нестачі.

Очікувана сучасна вартість (EPV, Expected Present Value) – математичне сподівання дисконтованих на поточний момент часу майбутніх грошових потоків.

Суть тестування полягає в тому, що очікувана сучасна вартість майбутніх виплат та витрат за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування (виконання страхових зобов'язань за договорами, відкладені аквізиційні витрати), зменшені на очікувану сучасну вартість бруто-платежів, порівнюються зі сформованим на звітну дату резервом нетто-премій. Якщо в результаті такого порівняння розмір сформованого страхового резерву виявився меншим, то страховик формує додатковий резерв.

Розрахунок на звітну дату проводиться за формулою:

$$\Delta R = ((1) + (2) - (3)) - (4),$$

де

- (1)– EPV майбутніх виплат за портфелем договорів компанії;
- (2)– EPV витрат на супровід портфелю договорів компанії;
- (3)– EPV майбутніх бруто-премій за діючими на звітну дату договорами;
- (4)– сформований резерв нетто-премій на звітну дату.

В результаті тестування було отримано: $\Delta R = -7990,6$ тис. грн.

Це означає, що сформованих компанією резервів достатньо для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів.

Актуарій _____ Зубченко В.П.