

Інформація про стан корпоративного управління, 2017 рік

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	1	0
2	2016	1	0
3	2017	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д.н		Ні

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): д/н		Ні

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): У звітному періоді позачергові збори не проводились	Так	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? Ні
(так/ні)

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	д/н	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення д/н

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	3
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	д/н	

д/н

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

4

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Наглядової ради комітетов не створено. Відповідно до внутрішніх документів Товариства Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.	
Інші (запишіть)	д/н	

д/н

д/н

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Відповідно до внутрішніх документів Товариства члени Наглядової ради можуть отримувати винагороду.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Вимоги до членів Наглядової ради встановлені Статутом і Положенням про наглядову раду Товариства, в тому числі, особи які мають повну дієздатність.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	немає	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або

так, створено

введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 1 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	немає	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Ні
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Ні	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X

Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	немає	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора було змінено за рішенням Наглядової ради Товариства.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	немає	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X

Інше (запишіть)	немає
-----------------	-------

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 01.01.1900 ; яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: не оприлюднено

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

д/н

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Згідно із Статутом ПрАТ СК "Форте Лайф" метою діяльності Товариства є надання страхових та перестраховочних послуг резидентам України та нерезидентам шляхом здійснення підприємницької діяльності у відповідності з чинним законодавством України.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власником істотної участі ПрАТ СК "Форте Лайф" є ТОВ "Аструм Україна" (код ЄДРПОУ 36439160, адреса місцезнаходження 04073, м.Київ, вул. Сирецька, будинок 5, корпус 3) частка у статутному капіталі складає - 99,8%. Особа набула право власності на частку у статутному капіталі у 2013 році.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом звітнього 2017 року були відсутні факти порушення Членами Наглядової Ради та Членами Правління внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства. Протягом звітнього 2017 року були відсутні факти порушення Членами Наглядової Ради та Членами Правління внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

В 2017 році органи державної влади не застосовували до Товариства заходи впливу, у тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Система управління ризиками створена в контексті Закону України "Про запобігання та протидію доходів, одержаних злочинним шляхом" та використовується в процесі операційної та фінансової діяльності.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Результати функціонування система внутрішнього аудиту позитивна.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом 2017 року факти відчуження відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2017 року були відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така

інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Фінансові операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання протягом звітного року не проводились.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Рекомендації органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, в тому числі щодо аудиторського висновку, не надавалися.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю "РІАЛІ АУДИТ", код ЄДРПОУ 38013592, місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

5 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

5 років

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Інших аудиторських послуг, крім підтвердження річної та квартальної фінансової звітності, зовнішнім аудитором не надавалось.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Відсутні

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Не відбувалось.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Аудиторською палатою України до аудитора стягнень не застосовувалось. Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком та виявлена органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлено.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Для захисту прав споживачів усі скарги розглядаються в порядку та у строки передбачені Законом України "Про звернення громадян".

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Обов'язки щодо розгляду скарг покладені на Генерального директора Товариства Кулешина Олександра Анатолійовича

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових

послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Облік отриманих скарг Товариством не ведеться, всі скарги, без виключення, що отримані Товариством протягом року розглянуті, на них надано відповіді у строки передбачені законодавством.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

У 2017 році судові позови за участю Товариства: 1. Петросян О.В. до Товариства (справа № 520/1740/17) – позов задоволено. 2. Спіцин Ю.В. до Товариства (справа № 661/3257/17) – розглядається в суді I інстанції. 3. Ворона В.І. до Товариства (справа № 547/1458/16) – розглядається в суді I інстанції.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2018 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"	за ЄДРПОУ	33940722
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	17		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	ДМИТРІВСЬКА, будинок 46, корпус А, м.Київ, 01054, Україна, (044)5911958		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	71	232	0
первісна вартість	1001	136	347	0
накопичена амортизація	1002	65	115	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	20139	24956	0
первісна вартість	1011	21960	28224	0
знос	1012	1821	3268	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0

Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	2234	23260	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	22444	48448	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	15	18	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	0	4	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	244	2380	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	742	128	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	6432	20595	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	10212	47545	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	10212	47545	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0

резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	17645	70670	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	40089	119118	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17000	17000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	14546	19236	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	520	520	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-13555	-17411	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	18511	19345	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	17	26	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	75	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	75	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	16842	96948	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	16703	94425	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	139	2523	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0

Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	16934	96974	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	19	93	0
за розрахунками з бюджетом	1620	16	151	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	16	151	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	1260	1854	0
Поточні забезпечення	1660	0	102	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3349	599	0
Усього за розділом III	1695	4644	2799	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	40089	119118	0

д/н

Примітки

Кулешин Олександр Анатолійович

Керівник

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2018 | 01 | 01

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ФОРТЕ ЛАЙФ"

за ЄДРПОУ

33940722

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2017 р.****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	28706	7477
Премії підписані, валова сума	2011	28706	7473
Премії, передані у перестраховання	2012	0	-4
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1531)	(83)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(8035)	(6008)
Валовий: прибуток	2090	19140	1386
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-4647	6120
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2384	1
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1590	553
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(3601)	(2402)
Витрати на збут	2150	(16621)	(7294)
Інші операційні витрати	2180	(22)	(227)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)

Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(6545)	(1863)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	5817	2346
Інші доходи	2240	1205	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(4964)	(15428)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(4487)	(14945)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-267	-170
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(4754)	(15115)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	3685	8013
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	1005	96
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	907	785
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	5597	8894
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-9	-17
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	5588	8877
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	834	-6238

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	262	130
Витрати на оплату праці	2505	933	651
Відрахування на соціальні заходи	2510	214	144
Амортизація	2515	898	471

Інші операційні витрати	2520	27503	14391
Разом	2550	29810	15787

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	17000	17000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	17000	17000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-279.65	-889.12
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-279.65	-889.12
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

д/н

Примітки

Кулешин Олександр Анатолійович

Керівник

Майборода Тетяна Григорівна

Головний бухгалтер

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ФОРТЕ ЛАЙФ"

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 01 | 01

33940722

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2017 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2859	2216
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	1	4
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	26023	9839
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	73096	131
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(16599)	(4883)
Праці	3105	(733)	(509)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(230)	(196)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(364)	(457)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(132)	(302)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)

Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	(186)	(251)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(9313)	(6106)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(484)	(4336)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	74070	-4548
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	14416	3443
необоротних активів	3205	0	6127
Надходження від отриманих: відсотків	3215	1062	91
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	185
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(52453)	(6550)
необоротних активів	3260	(784)	(3295)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-37759	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у	3375	(0)	(0)

дочірніх підприємств			
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	36311	-4547
Залишок коштів на початок року	3405	10212	14661
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1022	98
Залишок коштів на кінець року	3415	47545	10212

д/н

Примітки

Кулешин Олександр Анатолійович

Керівник

Майборода Тетяна Григорівна

Головний бухгалтер

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 01 | 01

33940722

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2017 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	17000	14546	0	520	-13555	0	0	18511
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	17000	14546	0	520	-13555	0	0	18511
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-4754	0	0	-4754
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	4690	0	0	898	0	0	5588

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	3685	0	0	759	0	0	4444
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	1005	0	0	139	0	0	1144
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до zareєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого	4220	0	0	0	0	0	0	0	0

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	4690	0	0	-3856	0	0	834
Залишок на кінець року	4300	17000	19236	0	520	-17411	0	0	19345

д/н

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

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 – 23.02.2018 року.

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 відрізнитися 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 перестраховання.

Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати в відношенні з отриманими послугами по перестрахованню, і доля витрат по перестрахованню, 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 перестраховання, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахованню.

Активи з перестраховання 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 перестрахованню включають залишки зобов'язань з переданого перестраховання, 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 перестраховання 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 перестраховання 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 "КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" з відповідними страховими зобов'язаннями та активами у виді грошових коштів у розмірі 4 981,4 тис. грн .

На кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного 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

звітнього 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.

Актuarні 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 звітнього 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 фондовій 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 "ЗНКВКІФ "Імпульс Плюс"

34881587 - 4

ПАТ "Управління механізованих робіт агробуду"

01353054 - 2

ПАТ "ЗНКВКІФ "Сертеза"

37500377 - 99

ПАТ "ЗНКВКІФ "Інвестиції Плюс"

35043708 - 36

ПАТ "ЗНКВКІФ "Домінанта"

35893549 - 218

ПАТ "ЗНКВКІФ "Прибутковий актив"

37782263 - 1 017

ПАТ "РА "РЕФЕЙ"

38870152 - 133

ПАТ "СК "СТАНДАРТ РЕ"

39148240 - 104

ПАТ"ЗНКВКІФ "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

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 справедливу 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 оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

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

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

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

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

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

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

9тис.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.

Додаток 1

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 сформувавши 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.