

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТ»**  
**ЗА 2018 РІК.**

З метою глибшого розуміння інформації, що розкривається у фінансових звітах ПрАТ «Страхова компанія «ФОРТ» за 2018 рік, наводиться перелік наступної інформації:

**1. Основні відомості про страхову компанію**

Повна назва Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТ»

Підприємство за ЄДРПОУ 30838106

Територія за КОАТУУ 3223155400

Форма власності за КФВ 10 ПРИВАТНА ВЛАСНІСТЬ

Орган державного управління за СПОДУ -

Вид економічної діяльності за КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Інституційний сектор економіки за КІСЕ S.12502 Приватні страхові корпорації та недержавні пенсійні фонди

Юридична адреса місцезнаходження: 08711, Київська обл., Обухівський район, селище міського типу Козин, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 107Б

Дата реєстрації 06.07.2000

Номер запису: 1 224 120 0000 012636

Реєстраційна служба Обухівського міськрайонного управління юстиції Київської області

Працювало у штаті 4 особи

**2. Основа підготовки фінансової звітності**

Фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТ» (надалі Товариство) за 2018 календарний рік, складалась відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ), в тому числі стандарту IFRS 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Дата переходу Товариства на МСФЗ 01.01.12 року.

Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються ті МСФЗ, які чинні на 31.12.2018 року.

У відповідності до п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ. Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність надає інформацію про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Під час формування показників (статей) фінзвітності за МСФЗ відображаються в українських типових формах, які затверджено національними П(С)БО. Валюта звіту гривня, одиниця виміру – тисячі гривень.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТ» у звітному році не мала філій та консолідованого балансу.

Функціональна валюта звітності МСФЗ - гривня України.

**3. Суттєві положення облікової політики**

**3.1. Дохід**

Доходи компанії оцінюються за справедливою вартістю відшкодування отриманого або що підлягає отриманню з урахуванням суми будь-яких торгових і оптових знижок, що надаються СК.

**3.2. Основні засоби**

Всі основні засоби СК спочатку визнаються та обліковуються за собівартістю.

Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від знецінення.

Вартість основних засобів, яка амортизується розподіляється систематично протягом терміну їх корисного використання з використанням прямолінійного методу нарахування амортизації.

Амортизація основних засобів нараховується з часу придбання основних засобів.

Оціночний строк корисного використання основних засобів:

- для офісних приміщень - 30 років;
- для транспортних засобів – 10 років;
- для меблів – 5 років;
- для комп'ютерів та ін. офісної техніки – 4 роки.

### 3.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи в момент придбання вимірюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Для нарахування амортизації нематеріальних активів застосовується лінійний метод.

Оціночний строк корисного використання нематеріальних активів:

для ліцензій – 20 років;

для інших нематеріальних активів – 10 років.

### 3.4 Облік товарно-матеріальних цінностей

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації. Їх списання проводиться за собівартістю - метод ФІФО.

### 3.5 Облік фінансових інвестицій

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, обліковуються за вартістю придбання, включаючи витрати по угоді, і згодом переоцінюються за справедливою вартістю на основі котирувань на покупку.

Інвестиції, наявні для продажу, за яким немає котирувань із зовнішніх незалежних джерел, оцінюються за справедливою вартістю, яка заснована на результатах недавнього продажу аналогічних пайових цінних паперів незв'язаним третім сторонам або на аналізі дисконтованих грошових потоків по ефективній ринкової процентної ставки.

Доходи і витрати, що виникають в результаті зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, включаються до Звіту про прибутки та збитки.

### 3.6 Облік операцій в іноземній валюті

Позитивні і негативні курсові різниці від перерахунку грошових активів та зобов'язань у функціональну валюту за встановленим Національним банком України офіційним курсом іноземної валюти по відношенню до гривні відображаються у звіті про сукупний дохід

### 3.7 Податки. Поточний податок на прибуток.

Розрахунок поточних податкових зобов'язань проводиться відповідно до вимог Податкового кодексу України. Відображення сум поточних податкових зобов'язань у звітності за МСФЗ проводиться на підставі даних податкових декларацій за звітний (податковий) період, а також включає можливі коригування податкових зобов'язань попередніх періодів.

## 4. Облік договорів страхування

Облік операцій по страхуванню здійснюється відповідно МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

### 4.1 Страхові премії

Нараховані страхові премії включають страхові премії за договорами страхування, укладеними в поточному році незалежно від того чи мають вони відношення в цілому або частково до подальшого облікового періоду. Зароблена частина премій визнається як дохід. Премії зізнаються заробленими з дня початку страхового покриття протягом періоду страхування на основі структури страхованого ризику. Премії, передані на перестраховання, визнаються як витрати, у відповідності зі структурою послуги з перестраховання.

### 4.2 Резерв незароблених премій

Резерв по незароблених премій являє собою частину премій, яка, як очікується, буде зароблена в наступному або подальших звітних періодах. Резерв по незароблених премій розраховується з використанням методу «1/4».

Згідно «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання

ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104, страховики зобов'язані формувати наступні види резервів:

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків.

При цьому, якщо резерв незароблених премій формується методом «1/365» («pro rata temporis»), то обов'язковим є формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені. Формування резерву коливань збитковості не відповідає МСФЗ. Компанія даний вид резервів не формувала. Компанія на 31.12.2018 сформувала резерв незароблених премій, розрахований методом «1/4».

#### 4.3 Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків визначається по кожній не врегулюванню претензії.

#### 4.4 Активи з перестрахування

Доходи і витрати, що виникають у зв'язку з договорами переданого перестрахування, відображаються окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і витрат за відповідними договорами страхування

#### 4.5 Управління ризиками

Управління ризиками здійснюється у відношенні фінансових ризиків (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики: валютний ризик, ризик процентної ставки, інший ціновий ризик), географічного, операційного та правового ризиків.

#### 4.6 Перевірка адекватності страхових зобов'язань.

Станом на кінець кожного звітного періоду страховику рекомендується оцінювати адекватність визнаних ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами.

Оцінка, яку виконує страховик (перевірка адекватності зобов'язань), включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та нематеріальних страхових активів) є недостатньою, тобто меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків, нестачу слід визнавати у складі витрат. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань використовуються якнайкращі поточні оцінки майбутніх контрактних грошових потоків, включаючи такі пов'язані з ними грошові потоки, як витрати на врегулювання збитків, адміністративні витрати за страховими полісами, опціони і гарантії власника страхового полісу та інвестиційний дохід.

Для оцінки адекватності резерву незароблених премій його розмір, зменшений на аквізиційні витрати, порівнюється з прогнозом майбутніх виплат і прямих витрат, пов'язаних з веденням конкретного напрямку бізнесу Компанії. Оцінка майбутніх витрат визначається на основі коефіцієнта збитковості за даним видом страхування. Оцінка майбутніх прямих витрат, пов'язаних з діючими договорами, отримана на основі даних по витратах за поточний період. Теоретично, оцінка майбутніх регресних виплат додається до резерву незароблених премій. В даному випадку адекватності резерву незароблених премій аналіз проводився без врахування майбутніх регресних виплат. Це забезпечує консервативний підхід до оцінки адекватності резерву незароблених премій. Для аналізу адекватності зобов'язань використовується резерв, розрахований методом «1/4», так як цей метод дає меншу величину. Для проведення тесту види страхування були згруповані в дві групи:

1. страхування наземного транспорту (включно зі страхуванням залізничного транспорту);
2. інше страхування, а саме: медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12), страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті).

Результат тесту на адекватність зобов'язань свідчить про те, що розмір резерву незароблених премій є достатнім.

Результати аналізу показали, що станом на 31.12.2018 резерв незароблених премій в розмірі 179 тис. грн. є адекватними.

#### 5. Пояснення до фінансової звітності

##### 5.1 До облікової політики СК «ФОРТ» у звітному періоді зміни не вносилися.

5.2 Подій, що відбулися після дати балансу, які могли мати вплив на фінансовий результат не було.

5.3 "Інші операційні доходи" (код рядка 2120) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ввійшли наступні доходи:

Найменування доходів	Сумма (тис. грн.)
Відсотки по депозитам	9

5.4 «Інші витрати» (код рядка 2270) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), не було витрат

5.5 До складу статті "Інші операційні витрати" (код рядка 2520) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ввійшли наступні витрати :

Найменування витрат	Сумма (тис. грн.)
Витрати на аудит	25
Публікації в газеті	6
Проведення оцінки майна	12
	8
Підвищення кваліфікації головного бухгалтера та керівника на відповідність знань професійним вимогам	10
Послуги банку	5
Оренда	33
Інші операційні витрати	22
Всього	121

5.6 «Інші фінансові доходи» (код рядка 2220) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), не було

5.7 "Інших доходів" (код рядка 2240) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) не було

5.8 "Інших витрат" (код рядка 2270) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) не було

5.9 На дату балансу до складу грошових коштів СК «ФОРТ» входять :

Найменування рахунку	Сума (тис. грн.)
Поточні рахунки в національній валюті	145
Депозити	137
Всього	282

Негрошові операції інвестиційної діяльності у 2018 році не проводилися.

5.10 До складу рядка 3305 „Отримання позик” Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) не було.

5.11 До складу рядка 3215 „Надходження від отриманих відсотків” Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) ввійшло:

Найменування платежу	Сума (тис. грн.)
Відсотки по депозиту	9
Всього	9

Нерозподілений прибуток у звітному періоді склав 19 тис. грн.

5.12 До складу статті „Резервний капітал” (код рядка 1415) Баланс (Звіт про фінансовий стан) ввійшло:

Найменування рахунку	На початок звітного періоду (тис. грн.)	На кінець звітного періоду (тис. грн.)
Резервний капітал сформований за рахунок доходу СК «ФОРТ»	823	823

Всього	823	823
--------	-----	-----

Резерв може бути використаний на покриття збитків товариства.

5.13 У 2018 році СК «ФОРТ» не здійснювало виплату, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів.

Інших операцій з капіталом СК «ФОРТ» у звітному періоді не провадилось.

5.14 До переліку сум зобов'язань, що включені до статей балансу "Забезпечення майбутніх витрат і платежів" Балансу (Звіт про фінансовий стан) ввійшло сальдо по відповідних рахунках:

Найменування рахунку	Сума (тис. грн.)
Страхові резерви (рядок 1530), у тому числі:	179
резерви незароблених премій (рядок 1533)	179
резерв заявлених, але не виплачених збитків	-
Частка перестраховиків у страхових резервах (рядок 1180)	-
у тому числі резерв незароблених премій (рядок 1183)	-
резерв збитків або резерв належних виплат (рядок 1182)	-

5.15 Фінансових інвестицій, що включаються до складу статті 1035 Балансу (Звіт про фінансовий стан) "Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств" у звітному році не було.

Інвестиційні сертифікати на суму 1 495 тис. грн.

Акції прості іменні на суму 10054 тис. грн

5.16 Сумарна величина статутного (складеного) капіталу складає 8 433 100,00 (Вісім мільйонів чотириста тридцять три тисячі сто) гривень. Розмір статутного (складеного) капіталу відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» та на 31.12.2018 дорівнює 265,9 тис. євро. за курсом НБУ.

№ з/п	Розмір статутного фонду	тис.грн.
1	Зареєстровано	8 433
2	Сплаченого	8 433

Статутний (складений) капітал розподіляється на 843 310 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 гривень за кожною.

Структура внесків до статутного (складеного) капіталу:

№ з/п	Структура внесків до статутного (складеного) капіталу	тис.грн.
1	Грошові внески, в тому числі:	8 433
2	Усього:	8433

5.17 Облік операцій по заробітній платі відповідає чинному законодавству.

Розрахунки з фондами та по податках здійснюються своєчасно. Середня заробітна плата по підприємству складає – 3 800 грн.

5.18. Протягом року не було жодної операції з пов'язаною особою.

5.19. Сума компенсації провідному управлінському персоналу, а саме виплати працівникам за звітний період складає 135 тис. грн.

Голова правління

Д.Г.Підгайний

Головний бухгалтер

С.В.Єфанова