

## Звіт про корпоративне управління, 2015 рік

### Інформація про стан корпоративного управління

#### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	2	1
2	2014	3	2
3	2015	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 у звітному періоді?

	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)**

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	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?**

6

**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

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря?**

Ні

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

так, створено 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) Так

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) Ні**

**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 2015 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 2015 році до Товариства, Членів Наглядової Ради та Членів Правління Товариства заходи впливу органами державної влади не застосовувались.

### **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 2015 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 2015 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. У зовнішнього аудитора зауважень з цих питань не було. При складанні Аудиторського висновку враховані Вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджені Рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року №1360 та "Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика", затверджені розпорядженням Держфінпослуг 27.12.2005 року №5204 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 12 жовтня 2006 року №6313.

**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 "РІАЛ АУДИТ", код ЄДРПОУ 38013592, місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

3 роки

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

3 роки

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

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

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Відсутні

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

Не відбувалось.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, 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.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

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

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг,**

**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

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, 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.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

У 2015 році судові позови за участю Товариства відсутні.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2016   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	16		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	вул.Павлівська, 17, під'їзд 3, м.Київ, Шевченківський, 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 31.12.2015 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
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	1	0	0
первісна вартість	1001	65	65	0
накопичена амортизація	1002	64	65	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	4130	15636	0
первісна вартість	1011	4570	17011	0
знос	1012	440	1375	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	13600	10200	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
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>17731</b>	<b>25836</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	0	2	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	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	166	205	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9	35	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	20161	9955	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	14063	14661	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	14063	14661	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	122	249	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	122	249	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
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>34521</b>	<b>25107</b>	<b>0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>52252</b>	<b>50943</b>	<b>0</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17000	17000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	6437	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	308	520	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9601	792	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>26909</b>	<b>24749</b>	<b>0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	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	16	65	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	16	65	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	23220	23212	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	23080	23072	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	140	140	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
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>23236</b>	<b>23277</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
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	76	12	0
за розрахунками з бюджетом	1620	101	148	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	101	148	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	599	1522	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1331	1235	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2107</b>	<b>2917</b>	<b>0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>52252</b>	<b>50943</b>	<b>0</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
Кулешин Олександр Анатолійович  
Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ФОРТЕ ЛАЙФ"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2016 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

33940722

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 12 місяців 2015 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	19129	11220
Премії підписані, валова сума	2011	19337	11361
Премії, передані у перестраховання	2012	208	141
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	( 159 )	( 1233 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 10195 )	( 547 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	8775	9440
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	136	-483
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	290
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	55
Інші операційні доходи	2120	346	333
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	( 2316 )	( 1976 )
Витрати на збут	2150	( 9251 )	( 3476 )
Інші операційні витрати	2180	( 146 )	( 2467 )
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 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	1661
збиток	2195	( 2456 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2746	1131
Інші доходи	2240	5	6890
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 8744 )	( 5350 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	0	4332
збиток	2295	( 8449 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-148	-101
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	0	4231
збиток	2355	( 8597 )	( 0 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	6437	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>6437</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>6437</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>-2160</b>	<b>4231</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	157	324
Витрати на оплату праці	2505	680	422
Відрахування на соціальні заходи	2510	252	181
Амортизація	2515	310	183

Інші операційні витрати	2520	20523	10031
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>21922</b>	<b>11141</b>

#### 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	-505.71	248.88
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-505.71	248.88
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

**Примітки**

**Керівник**

**Головний бухгалтер**

д/н

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ФОРТЕ ЛАЙФ"

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

33940722

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	2707	994
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	10	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	20164	12026
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	518	11147
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 9501 )	( 5872 )
Праці	3105	( 537 )	( 337 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 352 )	( 211 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 229 )	( 181 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 101 )	( 0 )
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	( 843 )	( 919 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 10158 )	( 1568 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 989 )	( 521 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>790</b>	<b>14558</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	12967	2196
необоротних активів	3205	329	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	200
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 8046 )	( 8550 )
необоротних активів	3260	( 5689 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 200 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-439</b>	<b>-6354</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	30
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	30
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 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>351</b>	<b>8204</b>
Залишок коштів на початок року	3405	14063	5674
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	247	185
Залишок коштів на кінець року	3415	14661	14063

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
Кулешин Олександр Анатолійович  
Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

33940722

**Звіт про власний капітал  
за 12 місяців 2015 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	0	0	308	9601	0	0	26909
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	0	0	308	9601	0	0	26909
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-8597	0	0	-8597
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	6437	0	0	0	0	0	6437

<b>Дооцінка (уцінка) необоротних активів</b>	4111	0	6437	0	0	0	0	0	6437
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
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
<b>Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)</b>	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	212	-212	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
<b>Внески учасників:</b> 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									
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>6437</b>	<b>0</b>	<b>212</b>	<b>-8809</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2160</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>17000</b>	<b>6437</b>	<b>0</b>	<b>520</b>	<b>792</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24749</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

д/н  
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 2015 рік

з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ.

#### 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 2015 рік складається у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, 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.

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, а всі курсові різниці, що виникають, враховуються в якості окремого компоненту капіталу як накопичені курсові різниці.

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. Страхові премії та преміальний дохід.

В підписані премії включаються суми, які надаються 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.

2015р 2014р

Кількість укладених договорів, . 771шт. 580 шт.

Загальний обсяг страхових платежів, 19337 тис грн 11 361 тис грн

в т.ч. з фізичними особами 18 947.4 тис грн 11 286 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.

Компанія уклала договір перестраховування з ТОВ "СКОР П.О."

Доля перестраховиків розраховується в відношенні з діючими договорами перестраховування.

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

Суми, що належать до отримання від та ті що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та

перестраховальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестраховування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестраховуванню.

2015р 2014р

Обсяг частини відповідальності перестраховика 310 867 тис.грн. 517 228 тис.грн.

Доля перестраховика в страхових резервах 249 тис.грн. 122 тис.грн.

Доля перестраховика в страхових платежах 208 тис.грн. 141 тис.грн.

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

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

3. Страхові виплати та викупні суми.

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протязі звітнього періоду, та складаються з виплат, виплачених в фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін в резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестраховування або суброгації.

Невиконаних зобов'язань (невиплачених страхових сум/виплат) перед страхувальниками немає. Викупні суми, понесені у звітньому періоді, розраховуються математично, згідно з методикою та належать до собівартості реалізованих послуг.

2015р 2014р

Кількість здійснених страхових виплат 409 шт. 57 шт.

Загальна сума страхових виплат 10 195 тис.грн. 547 тис.грн.

Кількість достроково припинених договорів 59 шт 64 шт

Сплачені викупні суми 159 тис.грн. 1 233 тис.грн.

4.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:

31.12.2015 31.12.2014

Страхові резерви, 23 212 тис грн 23 220 тис грн

в т.ч. резерв довгострокових зобов'язань,- 23 072 тис грн 23 080 тис грн

резерв належних виплат страхових сум, 140 тис грн 140 тис грн

Також, 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.

Резерви Компанії розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згідно "Правил розміщення страхових резервів із страхування життя" за № 576 від 23.07.2009 року та представленні визначеними активами в розділі 6 "Умови забезпечення платоспроможності страховика" пункт 6.3.2.

#### 5. 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 її змінами на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються по пайовому методу.

На кінець звітнього періоду Компанія визначає наступні фінансові інвестиції:

1. Акції за категорією "Існуючі в наявності для продажу", які обліковуються на фондовій біржі та мають біржовий курс, а саме:

Назва емітенту Код ОКПО 31.12.2015р. 31.12.2014р.

Рівень лістингу Фондова біржа Сумма, тис.грн. Рівень лістингу Фондова біржа Сумма, тис.грн.

ПАТ "ЗНКІФ "Альтаір інвест" 35372341 0 "КМФБ" 2 089 2 "ПФБ" 2 501

ПАТ "ЗНВКІФ "Прибутковий актив" 37782263 2 "КМФБ" 2 034 - - -

ПАТ "ЗНВКІФ "Стандарт Капітал" 36927002 0 "КМФБ" 933 2 "ПФБ" 933

ПАТ "ЗНКІФ "Амріта" 36756658 - - - 2 "КМФБ" 162

ПАТ "ФК "ОАО Інвестментс" 37997662 - - - 2 "КМФБ" 1555

ПАТ "ФК "СТС-Капітал" 37401756 - - - 2 "КМФБ" 2255

ПАТ "ЦОН "НОРМА" 33545414 - - - 2 "ПФТС" 3 000

ПАТ "Еліт Інвест Проект 38450233 - - - 2 "ПФТС" 1135

2. Акції за категорією "Існуючі в наявності для продажу", які не обліковуються на фондовій біржі, а саме:

Назва емітенту Код ОКПО 2015р 2014р

Сума, тис.грн. Сума, тис.грн.

ПАТ "ЗНКВКІФ "Успіх" 35043692 384 3 936

ПАТ "СП ім. Петровського" 03778541 256 320

ПАТ "Металург СпецКомплекс" 32852845 10 200- 13 600

ПАТ "СК "Добробут та Захист" 31571133 0,05 0,05

ПАТ "ХДІ Страхування" 22868348 0,01 0,01

ПАТ "Будівельна корпорація "Європа Азія-Україна" 33151902 1 475 1 966

ПАТ "ЗНВКІФ "Імпульс Плюс" 34881587 63 84  
ПАТ "Управління механізованих робіт агробуду" 01353054 2 1 400  
ПАТ "ЗНВКІФ "Сертеза" 37500377 414 552  
ПАТ "ЗНВКІФ "Інвестиції Плюс" 35043708 54 72  
ПАТ "ЗНВКІФ "Домінанта" 35893549 218 290  
ПАТ "ЗНВКІФ "Корпорація" 37782275 2 033 -

6. 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. 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.

#### 7. 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 2 000 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. На кінець звітного періоду Компанія обліковує за первинною вартістю такі основні засоби (тис.грн.):

31.12.2015 31.12.2014

Первісна вартість Знос Балансова вартість Первісна вартість Знос Балансова вартість

Земельні ділянки 67 - 67 67 - 67

Нерухоме майно 16 462 1142 15 320 4 013 281 3732

Транспортні засоби 314 106 208 314 46 268

Машини та обладнання 7 7 - 7 7 -

Прилади та інвентар 139 98 41 145 82 63

Інші 22 22 - 24 24 -

Всього 17 011 1 375 15 636 4 570 440 4 130

#### 8. 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 прямолінійними 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.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 "Зменшення корисності активів"

31.12.2015 31.12.2014

Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
нематеріальні активи	65 тис грн	65 тис грн	65 тис грн
			64 тис грн

#### 9. 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.

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

31.12.2015 31.12.2014

поточну дебіторську заборгованість	240 тис.грн	175 тис.грн
------------------------------------	-------------	-------------

в т.ч. нарахованні відсотки за депозитним договорами 205 тис.грн 166 тис.грн

#### 10. 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.

31.12.2015 31.12.2014

Поточні зобов'язання, в т.ч. 2 917 тис грн 2 107 тис грн

зобов'язання перед бюджетом 148 тис грн 101 тис грн

зобов'язання перед постачальниками 12 тис грн 76 тис грн

зобов'язання перед перестраховиком 593 тис грн 329 тис грн

зобов'язання по аквізиційних витратах 780 тис грн 270 тис грн

Зобов'язання за страховими виплатами 149 тис грн -

Інші поточні зобов'язання 1235 тис грн 1331 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.

31.12.2015 31.12.2014

Резерв відпусток складає 65 тис.грн. 16 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.

11. 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:

2015р 2014р

Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) 19 129 тис.грн 11 220 тис.грн

Інший операційний дохід 346 тис.грн 333 тис.грн

Інший дохід 5 тис.грн 6 890 тис.грн

Фінансовий дохід 2 746 тис.грн 1 131 тис.грн

в т.ч. нарахований дохід по депозитах 2 746 тис.грн 1 131 тис.грн

Інший дохід компанії за звітний період складається з реалізаційної вартості фінансових інвестицій та реалізаційної вартості необоротних активів.

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

В звітному періоді витрати Компанії обліковуються за наступною аналітикою:

2015р 2014р

За собівартістю страхових послуг 1035 тис.грн 1 780 тис.грн

Адміністративні витрати 2 316 тис.грн 1 976 тис.грн

Витрати на збут (аквізиційні витрати) 9 251 тис.грн 3 476 тис.грн

Інші операційні витрати 146 тис.грн 2 467 тис.грн

Інші витрати 8744 тис.грн 5 350 тис.грн

Інші витрати Компанії за звітний період складаються з собівартості реалізованих фінансових інвестицій та собівартості реалізованих необоротних активів

## 12. 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.

2015р 2014р

Фонд оплати працівників 680 тис.грн. 422 тис.грн.

Відрахування на соціальні заходи 252 тис.грн. 181 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.

## 13. Витрати з податку на прибуток

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

Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що 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 прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

2015р 2014р

податок на прибуток 148 тис.грн 101 тис.грн

у тому числі поточний податок на прибуток 148 тис.грн 101 тис.грн

## 14. 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".

15. 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".

16. 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.