

## Звіт про корпоративне управління, 2016 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	2014	3	2
2	2015	1	0
3	2016	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, 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)	<p style="text-align: center;">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.</p>	
Інші (запишіть)	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 введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено**

так, створено ревізійну комісію

посаду ревізора / ні)

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 залучати 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 звітного 2016 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 2016 році Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг застосувала до Товариства захід впливу у вигляді: 1. Постанови про накладання штрафної санкції № 32/13-5/13/5 від 09.02.2016 р. 2. Постанови про накладання штрафної санкції № 93/13-15/13/5 від 30.03.2016 р. 3. Постанови про накладання штрафної санкції № 340/1/13-15/13/4 від 28.09.2016 р. 4. Постанови про накладання штрафної санкції № 378/13-15/13/4 від 16.11.2016 р.

### **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 2016 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 2016 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 "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.**

4 роки

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

4 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 2016 році судові позови за участю Товариства: 1. Воропаєва Н.М. до Товариства (справа № 520/8863/15-ц) – у позові відмовлено. 1. Споживчий кооператив "Загальний дім" до Товариства (справа № 910/32397/15) – у позові відмовлено. 2. Товариство до Нацкомфінпослуг (справа № 826/28220/15) – у позові відмовлено. 3. Товариство до Нацкомфінпослуг (справа № 826/5658/16) – позов задоволено.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2017   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	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 31.12.2016 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	0	71	0
первісна вартість	1001	65	136	0
накопичена амортизація	1002	65	65	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	15636	20139	0
первісна вартість	1011	17011	21960	0
знос	1012	1375	1821	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	10200	2234	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>25836</b>	<b>22444</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	2	15	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	205	244	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	35	742	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	9955	6432	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	14661	10212	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	14661	10212	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	249	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	249	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
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>25107</b>	<b>17645</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>50943</b>	<b>40089</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	6437	14546	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	792	-13555	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>24749</b>	<b>18511</b>	<b>0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	17	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	65	75	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	65	75	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	23212	16842	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	23072	16703	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	140	139	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>23277</b>	<b>16934</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	12	19	0
за розрахунками з бюджетом	1620	148	16	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	148	16	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	1522	1260	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	1235	3349	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2917</b>	<b>4644</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>50943</b>	<b>40089</b>	<b>0</b>

д/н

**Примітки**

Кулешин Олександр Анатолійович

**Керівник**

**Головний бухгалтер**

Майборода Тетяна Григорівна



Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕ ЛАЙФ" <hr/> (найменування)	Дата(рік, місяць, число)  за ЄДРПОУ	КОДИ
			2017   01   01
			33940722

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 12 місяців 2016 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	7477	19129
Премії підписані, валова сума	2011	7473	19337
Премії, передані у перестраховання	2012	-4	208
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	( 83 )	( 159 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 6008 )	( 10195 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	1386	8775
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	6120	136
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	553	346
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	( 2402 )	( 2316 )
Витрати на збут	2150	( 7294 )	( 9251 )
Інші операційні витрати	2180	( 227 )	( 146 )
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	0
збиток	2195	( 1863 )	( 2456 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2346	2746
Інші доходи	2240	0	5
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 15428 )	( 8744 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	( 14945 )	( 8449 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-170	-148
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	( 15115 )	( 8597 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	8013	6437
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	96	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	785	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>8894</b>	<b>6437</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-17	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>8877</b>	<b>6437</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>-6238</b>	<b>-2160</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	130	157
Витрати на оплату праці	2505	651	680
Відрахування на соціальні заходи	2510	144	252
Амортизація	2515	471	310

Інші операційні витрати	2520	14391	20523
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>15787</b>	<b>21922</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	-889.12	-505.71
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-889.12	-505.71
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"

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

33940722

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 12 місяців 2016 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	2216	2707
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	4	10
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	9839	20164
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	131	518
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4883 )	( 9501 )
Праці	3105	( 509 )	( 537 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 196 )	( 352 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 457 )	( 229 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 302 )	( 101 )
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	( 251 )	( 843 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 6106 )	( 10158 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 4336 )	( 989 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-4548</b>	<b>790</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	3443	12967
необоротних активів	3205	6127	329
Надходження від отриманих: відсотків	3215	91	0
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	185	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 6550 )	( 8046 )
необоротних активів	3260	( 3295 )	( 5689 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1</b>	<b>-439</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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 )
<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>-4547</b>	<b>351</b>
Залишок коштів на початок року	3405	14661	14063
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	98	247
Залишок коштів на кінець року	3415	10212	14661

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

2017 | 01 | 01

33940722

**Звіт про власний капітал  
за 12 місяців 2016 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	6437	0	520	792	0	0	24749
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	6437	0	520	792	0	0	24749
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-15115	0	0	-15115
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	8109	0	0	768	0	0	8877

<b>Дооцінка (уцінка) необоротних активів</b>	4111	0	8013	0	0	768	0	0	8781
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	96	0	0	0	0	0	96
Накопичені курсві 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	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
<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>8109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-14347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6238</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>17000</b>	<b>14546</b>	<b>0</b>	<b>520</b>	<b>-13555</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18511</b>

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 2016 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 2016 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. 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.

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 не впливає на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань Товариства.

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" Випущений 28 травня 2014 року вступає в силу для періодів, що починаються з 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 визнання виручки. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Даний стандарт не буде мати вплив 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. Як очікується, даний стандарт може мати несуттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність: облік придбання часток участі". Випущені 6 травня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства за 2016 рік.

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 МСФЗ 10 та МСБО 28 "Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством" Випущені 11 вересня 2014 року, останні зміни від 15 грудня 2015 року, дата застосування не визначена. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО1 "Ініціатива щодо розкриття інформації" випущені в грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати, допускається дострокове застосування. 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" зміни щодо договорів обслуговування. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року. 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 буде мати вплив на розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності Товариства.

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість 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 рухи 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'язані 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.

3. 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 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%.

Критерії, які характеризують показник гіперінфляції, передбачені 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.

Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Що призвело до зниження відсоткових ставок за депозитами протягом 2016 року. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%, прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Виходячи з вищенаведеного та згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" управлінський персонал Компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

#### 4. 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.

тис. грн.

2016 р 2015 р

Кількість укладених договорів, 429 шт. 771 шт.

Загальний обсяг страхових платежів, 7 473 19 337

в т.ч. з фізичними особами 7 269 18 947,4

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 перестрахування з ТОВ "СКОР П.О."

Доля перестраховиків розраховується в відношенні з діючими договорами перестрахування.

Виплачені перестрахові премії визнаються як витрати в відношенні з отриманими послугами по перестрахованню, і доля витрат по перестрахованню, що належить 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 кредити і 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 перестраховиків.

тис. грн.

2016 р 2015 р

Обсяг частини відповідальності перестраховика 0 310 867

Доля перестраховика в страхових резервах 0 249

Доля перестраховика в страхових платежах 0 208

Причини нульового значення частки перестраховика в страхових платежах і частки

перестраховика у страхових резервах на 31.12.2016 року:

- скорочення страхового портфеля (договори, які раніше передавалися у перестраховання, були припинені);
- страхові суми для нового бізнесу не перевищують перестраховий ліміт.

#### 5. Страхові виплати та викупні суми.

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протяжні 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 перестраховання 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.

тис. грн.

2016 р 2015 р

Кількість здійснених страхових виплат 340 шт. 409 шт.

Загальна сума страхових виплат 6 008 10 195

Кількість достроково припинених договорів 31 шт. 59 шт

Сплачені викупні суми 83 159

#### 6. 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:

тис. грн.

31.12.2016 31.12.2015

Страхові резерви, 16 841 23 212

в т.ч. резерв довгострокових зобов'язань 16 702 23 072

резерв належних виплат страхових сум 139 140

Основними причинами, які призвели до зменшення розміру резервів із страхування життя протягом 2016 року були:

- редукування страхових сум по довгострокових договорах страхування за заявою клієнтів у зв'язку з несплатою чергових страхових платежів;
- закінчення терміну дії договорів страхування та повне виконання зобов'язань перед страхувальником за страховою подією "Дожиття";
- дострокове припинення дії договорів страхування у зв'язку з несплатою чергових страхових внесків.

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 прогнозованого 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 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 2016 рік.

7. Фінансові інвестиції:

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

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

Інвестиції, призначені для торгівлі, враховуються по справедливій вартості з віднесенням її зміни на прибуток чи збиток.

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

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

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються по пайовому методу.

На кінець звітного періоду Компанія визначає наступні фінансові інвестиції:

1. Облігації внутрішньої державної позики України обліковуються за категорією "Існуючі в наявності для продажу"

Назва Код 2016р 2015р

Сума, тис. грн. Сума, тис. грн.

ОВДП UA4000194658 00013480 3 319 -

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

Назва емітенту Код ОКПО 2016 р 2015 р

Сума, тис. грн. Сума, тис. грн.

ПАТ"ЗНКВКІФ "Успіх" 35043692 87 384

ПАТ"СП ім. Петровського" 03778541 161 256

ПАТ "МеталургСпецКомплекс" 32852845 234 10 200

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

ПАТ"Будівельна корпорація "Європа Азія-Україна" 33151902 341 1 475

ПАТ "ЗНКВКІФ "Імпульс Плюс" 34881587 4 63

ПАТ "Управління механізованих робіт агробуду" 01353054 2 2

ПАТ "ЗНКВКІФ "Сертеза" 37500377 99 414

ПАТ "ЗНКВКІФ "Інвестиції Плюс" 35043708 36 54

ПАТ "ЗНКВКІФ "Домінанта" 35893549 218 85

ПАТ "ЗНКВКІФ "Корпорація" 37782275 - 2 033

ПАТ "ЗНКВКІФ "Прибутковий актив" 37782263 1 017 2034

ПАТ "РА "РЕФЕЙ" 38870152 133 -

ПАТ "СК "СТАНДАРТ РЕ" 39148240 104 -  
ПАТ "ЗНКІФ "Альтаір інвест" 35372341 1 044 2 087  
ПАТ "ЗНВКІФ "Стандарт Капітал" 36927002 - 933

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 2016 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 13 883,4 тис. грн. за 2016 рік.

Емітент Код ОКПО Вартість на 01.01.2016 Зменшення корисності Вартість на 31.12.2016

ПАТ "БК "Європа-Азія\_Україна" 33151902 1 475 1 133 341  
ПАТ "ЗНВКІФ "Альтаір інвест" 35372341 2 087 1 043 1 044  
ПАТ "ЗНВКІФ "Інвестиції Плюс" 35043708 54 18 36  
ПАТ "ЗНВКІФ "Сертеза" 37500377 414 316 99  
ПАТ "ЗНВКІФ "Прибутковий актив" 37782263 2 034 1 017 1 017  
ПАТ "ЗНКІФ "ДОМІНАНТА" 35893549 218 133 85  
ПАТ "Імпульс Плюс" 34881587 62 58 4  
ПАТ "СК "Стандарт РЕ" 39148240 208 104 104  
ПАТ "СП ім.Петровського" 03778541 256 95 161  
ВАТ "Металургспецкомплекс" 32852845 10 200 9 966 234  
Всього 17 008 13 883 3 125

3. Протягом 2016 року Компанія придбала частину іншого підприємства:  
тис. грн.

Назва Код ОКПО 2016 2015  
ТОВ "СМАРТ СИСТЕМ СОЛЮШНС" 40998912 2 000 -

8. 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 коштів. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення (зменшення) власних коштів.

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.

9. 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 звітної періоду Компанія обліковує такі групи основних засобів (тис.грн.):

31.12.2016 31.12.2015

Первісна вартість Знос Балансова вартість Первісна вартість Знос Балансова вартість

Земельні ділянки 67 - 67 67 - 67

Нерухоме майно 21 481 1 585 19 896 16 462 1142 15 320

Транспортні засоби 314 174 140 314 106 208

Машини та обладнання 11 - 11 7 7 -

Прилади та інвентар 87 62 25 139 98 41

Інші - - - 22 22 -

Всього 21 960 1 821 20 139 17 011 1 375 15 636

З метою відображення у фінансовій звітності справедливої вартості основних засобів на підставі звітів професійного оцінювача було здійснено дооцінку нерухомого майна . Сума дооцінки склала 12 215 тис. грн.

#### 10. 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 актів.

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"

тис. грн.

31.12.2016 31.12.2015

Первісна вартість Накопичена амортизація Первісна вартість Накопичена амортизація  
нематеріальні активи 136 65 65 65

#### 11. 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 найменшій з двох оцінок: собівартості або чистій вартості реалізації. Чиста вартість реалізації – це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат з продажу. Чиста вартість продажу визначається індивідуально для кожного найменування продукції з врахуванням маркетингової політики Товариства.

#### 12. Гроші та їх еквіваленти

На вимогу МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" розкриваємо інформацію:

тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти 31 грудня 2015 31 грудня 2016

1) грошові кошти на поточних рахунках 472 325

ПАТ "ОТП Банк" рейтинг uaAA 0 18

ВАТ "Райффайзен Банк Аваль" рейтинг uaAA 422 215

ПАТ КБ "Приватбанк" рейтинг uaA- 50 91

2) банківські вклади (депозити) 14 169 9 886

ПАТ "Ощадбанк" рейтинг uaAA 209 0

ПАТ "Альфа-Банк" рейтинг uaAAA 4 360 881

ПАТ "Укресімбанк" рейтинг uaAA 1 200 2 500

ПАТ "Універсалбанк" рейтинг uaAA 0 5

ПАТ "Укргазбанк" рейтинг uaAA 4 500 3 300

ПАТ "Ідея банк" рейтинг uaA 3 900 3 200

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей на поточних та депозитних рахунках.

Проценти по поточних рахунках та поточних депозитах нараховуються за ставкою від 0,1%-2%, процентна ставка по депозитних вкладах у 2016 році від 14% до 20,5% (2015 році від 14% до 25%, - немає грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання.

#### 13. 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.

тис.грн.  
31.12.2016 31.12.2015

поточну дебіторську заборгованість 986 240

в т.ч. нараховані відсотки за депозитним договорами 244 205

14. 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.

тис.грн.

31.12.2016 31.12.2015

Поточні зобов'язання, в т.ч. 4 644 2 917

зобов'язання перед бюджетом 16 148

зобов'язання перед постачальниками 19 12

зобов'язання перед перестраховиком 470 593

зобов'язання по аквізиційних витратах 658 780

Зобов'язання за страховими виплатами 132 149

Інші поточні зобов'язання 3 349 1235

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.

тис.грн.

31.12.2016 31.12.2015

Резерв відпусток складає 75 65

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.

15. 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:

тис.грн.

2016 р. 2015 р.

Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг) 7 477 19 129

Інший операційний дохід 553 346

Інший дохід - 5

Фінансовий дохід 2 346 2 746

в т.ч. нарахований дохід по депозитах 2 151 2 746

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:

тис.грн.

2016р 2015р

За собівартістю страхових послуг 6 091 10 354

Адміністративні витрати 2 402 2 316

Витрати на збут (аквізиційні витрати) 7 294 9 251

Інші операційні витрати 227 146

Інші витрати 15 428 8 744

Інші витрати Компанії за звітний період складаються з собівартості реалізованих фінансових інвестицій та собівартості реалізованих необоротних активів, а також визнаних сум зменшення корисності фінансових інвестицій.

16. 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.

тис.грн.

2016 р 2015 р

Фонд оплати працівників 651 680

Відрахування на соціальні заходи 144 252

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.

17. Витрати з податку на прибуток

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

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

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

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

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

майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього 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.

тис.грн.

Відстрочене податкове зобов'язання на 31.12. 2016 року визнане у зв'язку із наявністю тимчасових податкових різниць щодо балансової та податкової вартості фінансових інвестицій, що класифікуються як "Існуючі в наявності для продажу". 2016р 2015р

Витрати з податку на прибуток, у тому числі 187 148

Відстрочені податкові зобов'язання 17 -  
поточний податок на прибуток 170 148

18. 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;

Частка в капіталі акціонера:

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

19. 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".

20. 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".

21. 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.