

Застосовуючи метод вибіркової перевірки та тестування перевірено показники фінансової звітності, виявлені принципи оцінки статей балансу Товариства, проаналізовані облікова політика Товариства. Бухгалтерський облік Товариства здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 від 16.07.1999р., інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Товариство застосовує журнально-ордерну систему обліку.

Відповідальність управлінського персоналу товариства за фінансову звітність

- При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:
 - Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
 - Застосування обґрунтованих облікових оцінок та розрахунків;
 - Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності Товариства;
 - Підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
 - Облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
 - Облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування чи розкриття;
 - Розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
 - Достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всіх наданих кредитах або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективного системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної чинного законодавства України;
- Вжиття заходів у рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- Виявлення і заповнення фактів шахрайства та інших зловживань.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої певності, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит влючає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Товариством не створюються резерви та забезпечення, зокрема резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам, як того вимагає МСБО 19 «Виплати працівникам». У зв'язку з цим ми не змогли підтвердити пов'язану з цим частину прибутку (збитку) Товариства, який міг би коригуватись на суму цих резервів та забезпечень.

Умовно-позитивна думка

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВ «АРСЕНАЛ ФІНАНС» станом на 31.12.2015 р. Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 503 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів.

Концептуальною основою фінансової звітності є загальні вимоги стосовно подання інформації про фінансову звітність згідно з МСФЗ, які вимагають правдивого розкриття і подання інформації у відповідності з принципами безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє вимогам МСФЗ. На думку аудитора, за винятком можливого впливу, про який йдеться у параграфі Підстава для висловлення умовно-позитивної думки, фінансова звітність Товариства за рік, який закінчується 31.12.2015 р., подає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан та його фінансові результати відповідно до МСФЗ. Фінансова звітність складена на основі діючих облікових дань.

Визначення вартості чистих активів

Згідно частині четвертій ст. 144 Цивільного кодексу України, якщо вартість чистих активів товариства є меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, товариство підлягає ліквідації. Вартість чистих активів ТОВ «АРСЕНАЛ ФІНАНС» складає 3 001 тис. грн. та статутний капітал складає 3 000 тис. грн. Т.ч., вартість чистих активів є більшою за статутний капітал товариства та на думку аудитора, товариство дотримується вимог чинного законодавства.

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Статутом Компанії. Управління Компанією здійснюють: Загальні збори Часників, Директор та Ревізійна комісія. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Компанія проводить збори Часників по результатах господарської діяльності за відповідний квартал та рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутку та інші питання, які належать до їх компетенції. Компанія проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення

зовнішнього аудитора приймає рішення директор. Завважено, що з зазначеними особами здійснюються згідно з чинним законодавством.

Шахрайство при аудиті фінансової звітності

Під час виконання процедури оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень» через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використувувалась під час ідентифікації ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання які, на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляді фінансових результатів.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Події після дати балансу

Аудитор виконав всі необхідні процедури також отримав лист-засвідчення від управлінського персоналу про відсутність наявності подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Аудит активів у бухгалтерському обліку

За станом на 31.12.2015 року загальні активи ТОВ «АРСЕНАЛ ФІНАНС» в порівнянні з даними на початок 2015 року збільшилися на 4,3 % і відповідно склали 3 131 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Аудит дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року, складає 3 001 тис. грн. Прострочена дебіторська заборгованість, яку можна оцінити як сумнівний борг в Товаристві відсутня та в бухгалтерському обліку не відображено.

Довгострокова дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2015 року, відсутня. Дебіторська заборгованість відповідає критеріям визнання її фінансовими активами згідно з МСБО 39.

Аудит грошових коштів

Облік касових операцій не ведеться. Операції по розрахунковому рахунку здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», згідно з Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року за № 22, зареєстрованої в Міністерстві Іюстиції України 29 березня 2004 року за №377/кв976, з урахуванням змін та доповнень, внесених Постановами Правління Національного банку України від 15 квітня 2005 року за №132 та від 18 жовтня 2006 року за № 407. Залишок грошових коштів на поточному та інших рахунках в банках, станом на 31.12.2015 року відсутній.

Станом на 31.12.2015 року, витрати майбутніх періодів складають 130 тис. грн.

Аудит зобов'язань і забезпечень

Станом на 31.12.2015 року загальні зобов'язання Компанії збільшилися до 130 тис. грн. На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до МСБО 39.

Аудит власного капіталу

Станом на 31.12.2015 року загальний розмір власного капіталу ТОВ «АРСЕНАЛ ФІНАНС» складає 3001 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 3000 тис. грн., нерозподілений прибуток складає 1 тис. грн.

Заявлений у установчих документах статутний капітал товариства сплачений у повному обсязі. На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України.

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ТОВ «АРСЕНАЛ ФІНАНС»

Чистий прибуток поточного року складає 9 тис. грн. На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід». За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторю, стосовно витрат Товариства за 2015 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності.

Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва фінансової компанії

Згідно Розпорядження Держфінінспекції № 1590 від 13.07.2004 р. «Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ», а також діючим у Товаристві посадовими інструкціями до керівника та головного бухгалтера з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятих посадам.

Керівництво Товариства має безоглядну ділову репутацію та не були керівниками фінансових установ, що визнані відповідно до чинного законодавства України банкрутами, або щодо яких комісією приймалися рішення про ліквідацію чи про відкликання ліцензії, та особи, які притягуються до кримінальної відповідальності, або були звільнені за вимогою комісії.

Директор-аудитор АКОФ «Грант»

м. Одеса (підпис) О.С.Пароменко (сертифікат аудитора серії А №06099)

22.03.2016 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство	Код	2016		Код	Кл	Кл
		2016	Кл			
Підприємство Приватне Акціонерне Товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»	33940722	33940722				
Адреса, телефон	8039100000	8039100000				
Організаційно-правова форма господарювання	85.11	85.11				
Вид економічної діяльності	85.11	85.11				
Середня кількість працівників						
Адреса, телефон						
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)						
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці) за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності						

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Актив			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	0
Матеріальні активи	1001	85	85
Накопичена амортизація	1002	84	85
Заварочені капітальні інвестиції	1005	0	0
Інші засоби	1010	130	15636
Відкладений податок на прибуток	1012	240	2471
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Відкладена вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1020	0	0
Довгострокові біологічні активи	1021	0	0
Відкладена вартість довгострокових біологічних активів	1022	0	0

Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
Інші фінансові інвестиції	1035	13500	10200
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гроші	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	0	0
Фонди	1080	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	17731	25836
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	0	2
Виробничі запаси	1101	0	0
Забезпечення виробництва	1102	0	0
Цілова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Позитиви перестрахування	1115	0	0
Відкладений податок на прибуток	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	166	205
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	3	35
Поточні фінансові інвестиції	1160	20161	3935
Почні та їх еквіваленти	1165	14063	14661
Гроші	1166	0	0
Рахунки в банках	1170	14063	0
Витрати майбутніх періодів	1175	0	14661
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	122	249
У тому числі в:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1181	122	249

Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
Резервах незароблених премій	1183	0	0
Інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	34521	75107
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	52252	50943
Пасив	Код	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17000	17000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	437
Податковий капітал	1410	0	0
Майновий дохід	1411	0	0
Інвентурні курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	308	520
Непокріплений прибуток (непокритий збиток)	1420	8801	792
Неоплачений капітал	1425	0	0
Видатковий капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом III	1495	26904	24749
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	16	65
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	16	65
Цільові фінансування	1525	0	0
Податковий кредит	1530	0	0
Страхові резерви	1535	23220	23212
У тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	23080	23072
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	140	140
Резерв незароблених премій	1533	0	0
Інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Привілейний фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-пота	1545	0	0
Усього за розділом III	1595	23236	23277
IV. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	0	0
Короткострокові кредити банків	1605	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
Гарантії, роботи, послуги	1615	76	72
Розрахунки з бюджетом	1620	101	48
У тому числі з податку на прибуток	1621	101	48
Розрахунки зі страхування	1625	0	0
Розрахунки з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	599	1522
Пенсії забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1331	1235
Усього за розділом III	1695	2107	2917
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
У тому числі вартість активів незаряджених спеціальних фондів	1800	0	0
Баланс	1900	52252	50943

* Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Приватне Акціонерне Товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	63940722		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2015 р.			
ФОРМА № 2 Код за ДКУД 1801004			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19129	11220
Чисті зароблені страхові премії	2010	19129	11220
Внески, підписані, валова сума	2011	19337	11361
Премії, перераховані у перестраховування	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 пов'язані збитки за страховими виплатами	2070	10195	547
Валовий 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	4
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	2316	1976
Витрати на збут	2150	8251	3476
Інші операційні витрати	2180	146	2467
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	1661
Збиток	2195	2456	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2210	2746	0
Інші доходи	2220	5	6890
Дохід від благодійних допомог	2231	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2260	0	0
Інші витрати	2270	8744	5350
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат від оподаткування: 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
Чистий фінансовий результат:	2350	0	4231
прибуток	2355	8597	0
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Доцільна (уцінка) необоротних активів	2400	6437	0
Доцільна (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Інвентурні курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2425	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	6437	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	6437	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2450)	2465	12160	4231

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Матеріальні затрати	2500	877	824
Витрати на оплату праці	2505	880	422
Відрахування на соціальні заходи	2510	250	181
Амортизація	2515	410	403
Інші операційні витрати	2520	20523	11031
Разом	2550	21922	11141

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Середньорічна кількість простих акцій	2600	17000	17000
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

Керівник Кулешин Олександр Анатолійович
Головний бухгалтер Майборода Тетяна Григорівна

Підприємство	Приватне Акціонерне Товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	63940722		

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

ФОРМА № 3 Код за ДКУД 1801004			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
У тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Уповноваженого фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3015	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3020	0	0
Надходження від повернення авансів	3025	2707	394
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3035	0	0
Надходження від продажу цільових внесків (штрафів, пені)	3040	10	0
Надходження від отримання роєлті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	20184	12026
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3055	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 податку 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	3140	-843	-919
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контракти	3150	-10158	-1568
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3160	989	521
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3185	780	14558
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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 інших 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 інших господарської одиниці	3280	0	0
Інші платажі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3285	-439	-6354
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	30
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3320	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	30
Плату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової одиниці	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платажі	3380	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3385	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	351	8204
Залишок коштів на початок року	3405	14063	5674
Залишок коштів на кінець року	3410	247	185
Залишок коштів на кінець року	3415	14681	14063

Підприємство	Приватне Акціонерне Товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2016	Ю1 Ю1
		83540722	

Звіт про власний капітал за 2015 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доцільностях	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
Залишок на початок року	4000	17000	0	0	308	3601	0	0	0	26909
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	17000	0	0	308	3601	0	0	0	26909
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	3597	0	0	0	3597
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доцілька (уцінка) нерозподілених активів	4111	0	8437	0	0	0	0	0	0	8437
Доцілька (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Факсований курсовий різниця	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування до резервного капіталу	4210	0	0	0	212	212	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цильових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальні заощощення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Бізнеси учасників	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення зобов'язаності з капіталу	4250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4255	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж вилучених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання вилучених акцій (часток)	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Різниця між у капіталі	4295	0	8437	0	212	3809	0	0	0	2160
Залишок на кінець року	4300	17000	8437	0	520	792	0	0	0	24749

Керівник Кулешин Олександр Анатолійович
Головний бухгалтер Майборода Тетяна Григорівна

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 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, складалася на 31 грудня 2012 року. Фінансова звітність за 2015 рік складається у відповідності з принципом обліку по фактичному 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 обставинах, що мають вплив на її діяльність.

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

дохід і витрати перераховуються по курсу на дату операції, 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 до точності 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 за договором, за який виникає право на отримання чергового внеску відповідно до умов зазначених договорів, незалежно від періодичності сплати. Підписані премії зменшуються на суму премій по анульованим та перераваним договорам страхування за звітний період.

	2015р	2014р
Кількість укладених договорів	717 шт	580 шт
Загальний обсяг страхових платежів в т.ч. з фізичними особами	19337 тис грн	11361 тис грн
	18947,4 тис грн	11286 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 перестрахування з ТОВ «СКОР П.О.»

Доля перестраховиків розраховується в відношенні до дочірніх договорів перестрахування. Доля перестраховиків премій визнається як витрати в відношенні з отриманими послугами по перестраховуванню, і доля витрат по перестраховуванню, що належать до майбутніх періодів, визнаються як доля перестраховувальника в поточних резервах.

Суми, що належать до отримання від та ті що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестраховувальникам, 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 звітні про фінансовий стан.

Активи по перестраховуванню включають залишки зобов'язань з переданим 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 звітного періоду, та складаються з виплат, виплених в фінансовому році, відповідний затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін в резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестраховування або субрахунок.

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

	2015р	2014р
Кількість здійснених страхових виплат	209 шт	87 шт
Загальна сума страхових виплат	10 195 тис. грн.	647 тис. грн.
Кількість достроково припинених договорів	69 шт	64 шт
Складені 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 звітні 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 прийнято 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 страховим 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 прогнозуємого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиторських витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

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

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

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

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 представлених визначеними активами в розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» пункт 5.3.2.

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 категоріями:

- 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 віднесенням її змінами на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються по пайовому методу.

На кінець звітного 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 ОКПЮ	31.12.2015р		31.12.2014р	
		Рівень лістингу	Сумма, тис. грн.	Рівень лістингу	Сумма, тис. грн.
ПАТ «ЗНБКІФ «Альтар інвест»	85372341	0	2 089	2	2 501
ПАТ «ЗНБКІФ «Пробудковий актив»	37782263	2	2 034	-	-
ПАТ «ЗНБКІФ «Стандарт Капітал»	86927002	0	333	2	933
ПАТ «ЗНБКІФ «Амрита»	38256658	-	-	2	162
ПАТ «ФК «ОАО Інвестментс»	37997662	-	-	2	1555
ПАТ «ФК «СІС-Капітал»	37401756	-	-	2	2255
ПАТ «ЦІОН «НОРМА»	33545414	-	-	2	3 000
ПАТ «СІП Інвест Проект»	38450233	-	-	2	1135

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

Назва емітенту	Код ОКПЮ	2015р		2014р	
		Сума, тис. грн.	Сума, тис. грн.	Сума, тис. грн.	Сума, тис. грн.
ПАТ «ЗНБКІФ «Успіх»	35043892	334	3 336	-	-
ПАТ «СІП «Петровського»	03728541	258	320	-	-
ПАТ «МаталургспецКомплекс»	32852835	10 200	13 500	-	-
ПАТ «СІП «Інтербуд та Захист»	5157113	0,05	0,05	-	-
ПАТ «ХІП Страхування»	22863338	0,01	0,01	-	-
ПАТ «Будівельна корпорація «Саропа Азія-Україна»	33151902	1 475	1 966	-	-
ПАТ «ЗНБКІФ «Імпульс Плюс»	34881587	83	84	-	-
ПАТ «Управління механізованих робіт «Трибуна»	01353054	2	1 400	-	-
ПАТ «ЗНБКІФ «Сертеза»	37500377	414	652	-	-

ПАТ «ЗНБКФ «Інвестиції ПЛЮС»	85043708	54	172
ПАТ «ЗНБКФ «Домініанта»	85893549	218	210
ПАТ «ЗНБКФ «Корпорація»	87782275	2 033	

В. 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, вичислена 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 доп 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 прахуються 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. 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	Первісна вартість	Знос
Земельні ділянки	6	87	6	87
Варудові машини	16 462	1142	15 320	4 013
Транспортні засоби	314	106	208	314
Машини та обладнання	7	7	7	7
Прилади та інвентар	139	98	41	145
Інші	22	22	24	82
Всього	17 011	1 375	15 638	4 440

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

Нематеріальними активами визнаються контролювані 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 вигад, які перевищать його первинну оціночний рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальні активи необхідні для підтримки первинної оціночної ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

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

- очікуванням 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, якщо очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торговельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізацію, під час здійснення звичайної господарської діяльності, товари і послуги) і не торговельна (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 безгрошової заборгованості.

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості в Компанії створюється резерв сумнівних боргів. Резерв сумнівних боргів нараховується за методом застосування абсолютної суми сумнівних заборгованості.

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

10. Зобов'язання та резерви.
Облік 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 дисконтною вартістю.

Поточні зобов'язання враховуються і відображаються 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.	81 477 тис. грн.	81 197 тис. грн.
Зобов'язання перед бюджетом	124 тис. грн.	101 тис. грн.
Зобов'язання перед постачальниками	12 тис. грн.	76 тис. грн.
Зобов'язання перед податковими органами	533 тис. грн.	329 тис. грн.
Зобов'язання по аквизиційним витратам	750 тис. грн.	270 тис. грн.
Зобов'язання за страховими виплатами	143 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 в великою мірою вірогідності буде потрібно вдаті 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	85 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, отриману 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 продажу до покупки значних ризиків, переваг контроль над активами. Тобто, коли .товар (роботи, послуги) двіагтажений 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.	6 990 тис. грн.
Фінансовий дохід	2 746 тис. грн.	1 181 тис. грн.
в т.ч. нарахований дохід по депозитах	2 746 тис. грн.	1 181 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 здійсненням страхових послуг	1035 тис. грн.	1 760 тис. грн.
Адміністративні витрати	2 812 тис. грн.	1 978 тис. грн.
Витрати на збув (аквизиційні витрати)	6 211 тис. грн.	3 476 тис. грн.
Інші операційні витрати	146 тис. грн.	8 467 тис. грн.
Інші витрати	8744 тис. грн.	6 350 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 відстрочені витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

	2015р.	2014р.
Фонд оплати працівників	20150 тис. грн.	12277 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 визнаються 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 визнається 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 відображають 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 застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діють на звітну дату, або про введенні 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 функціональними визначеннями.

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 валютних грошових надходжень та витрат.

Примітка до фінансової звітності складається 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
Головний бухгалтер

Кулешин О.А.
Майборода Т.Г.

здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Основні відомості про Товариство
Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Скорочене найменування: ПРАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 33940722

Місцезаходження Товариства: 01054, м. Київ, вулиця Павлиська, будинок 17, під'їзд 3.

Товариство зареєстровано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 08.12.2005 року, номер запису 1 070 102 0000 015737.

Товариство створено з метою надання страхових та перестраховочних послуг резидентам України та нерезидентам шляхом здійснення підприємницької діяльності у відповідності з чинним законодавством

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»
станом на 31.12.2015 року
м. Київ, 2016 рік**

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) (далі – Звіт) наданий для керівництва та акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» (далі – Товариство), для Національної комісії з цінних паперів та Фондового ринку (далі – НКЦФРР) та для Національної комісії, що

Україні.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманої ліцензії, а саме:
 • Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування життя серії АЕ № 284263 від 09.01.2014 р., строк дії ліцензії з 17.01.2006 р. безстрокової.
 Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД-2010):

- 65.11. Страхування життя.
- Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 20.12.2005 року № 5135. Свідчення про реєстрацію фінансової установи Товариства видано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 11101682, серія та номер СТ № 429, дата видачі 20.12.2005 року (зі змінами від 04.03.2014 року).
- Станом на 31.12.2015 року кількість штатних працівників – 17 осіб.
- Станом на 31.12.2015 року Товариство відсутній відокремлений підрозділ.
- Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевіряється, були:
 - Генеральний директор – Куцешин Олександр Анатолійович;
 - Головний бухгалтер – Майборода Тетяна Григорівна.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ», що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2015 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи); Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливую інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо суми і розкриття у фінансової звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності, що стосуються складання та достовірності подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Станом на 31.12.2015 року Товариство облікує довгострокові фінансові інвестиції у вигляді простих іменних акцій на загальну суму 15 099 тис. грн. Такі акції не мали вільного обігу на фондовому ринку, тому станом на 31.12.2015 року, за сужденнями управлінського персоналу Товариство звіщило дані фінансові інвестиції на 20 відсотків. Відсутність інформації в загальнодоступних джерелах не дала змогу провести альтернативні аудиторські процедури щодо підтвердження вартості зазначених фінансових інвестицій.

Протягом 2015 року Товариство не нараховувало та не відобразило витрати за послугами страхових агентів в сумі 429 тис. грн., чим порушило принцип МСФЗ щодо відображення витрат в фінансовій звітності, а саме: витрати, пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом.

Крім того, ми не були присутні при проведенні інвентаризації, яку було завершено до початку аудиту. Проте вказані обмеження та зауваження на нашу думку не мають вирішального впливу на стан справ в цілому з питань, що були предметом аудиторської перевірки та вплив можливих коригувань на фінансову

звітність на нашу думку не є суттєвим чи всоохоплюючим.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2015 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність надана в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності на Україну. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперерпній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якщо Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 38013592.

Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 року № 248/4, термін дії: з 23.02.2012 року до 23.02.2017 року.

Свідчення про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видано відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 29.10.2013 року № 3879, строком дії до 23.02.2017 року (Реєстраційний номер Свідчення 0083).

Свідчення про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000180, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.11.2013 року, строком дії з 27.11.2013 року до 23.02.2017 року.

Місцезаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Расковой, будинок 23, кімната 310.

Телефон/факс: +38 044 361 12 84.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці: Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг

Згідно з Договором про надання аудиторських послуг № 22.12/315-АБ від 22.12.2015 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ» надало аудиторські послуги Товариству, які полягали в наступному:

• підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності Товариства складеної станом на 31 грудня 2015 року, її відповідності законодавству України та встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Дата початку проведення аудиту: 22.12.2015 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 18.03.2016 року.

Генеральний директор ТОВ «РІАЛ АУДИТ» (сертифікат аудитора № 006793) Кадацька М.В.

Дата надання аудиторського висновку: 18.03.2016 року

М. Київ

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮКРЕЙНІАН РЕАЛТІ ГРУП»

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮКРЕЙНІАН РЕАЛТІ ГРУП»	за ЄДРПОУ	КОДИ	
		2016	01
Директорів М. Київ	34241181		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУВ	8039100000	
Фід економічної діяльності Управління фондами	за КОПФГ	240	
Фід економічної діяльності "15	за КВЕД	6630	
Адреса, телефон, вулиця Богдана Хмельницького, буд. 17/52, оф. 512, м. Київ, 01030		5377320	
Одиниця виміру, тис.грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) (Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці) за поданнями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			у

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2015 р.

Форма №1	Код за ЦКУЛ	1801001	
Актив	Код заклада	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1		
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	343	80
первісна вартість	1011	3723	2303
знос	1012	3400	2223
інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
додаточні податкові активи	1045		
запаси	1050		
додаточні аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	343	80
II. Оборотні активи	1100		
Запаси	1101		
виробничі запаси	1102		
незавершене виробництво	1103		
товари	1104		
сировина	1105		
Поточні біологічні активи	1110		
депозиції перестраховувачів	1115		
Некваліфіковані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	21	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7004	7000
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
інші поточні дебіторська заборгованість	1155	365	1080
поточні фінансові інвестиції	1160	26	26
роші та їх еквіваленти	1165	88	106
товари	1166		
рахунки в банках	1167	26	106
Витрати майбутніх періодів	1170	19	17
частка перестраховувача у страхових резервах	1181		
у тому числі в:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1181		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
Резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	7531	8557
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	7874	3037
Пасив	1400		
Власний капітал	1400	43157	43157
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1402		
Капітал у довіреність	1403		
Додатковий капітал	1404	793	793
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
резервний капітал	1415		
нерозподілені прибутки (непокритий збиток)	1420	(35257)	(38849)
необоротні активи	1425	(821)	(1602)
включений капітал	1430		
інші резерви	1435		
Усього за розділом III	1435	7772	3499
IV. Поточні зобов'язання і забезпечення	1500		
Поточні кредитори за зобов'язаннями	1505		
Короткострокові кредити банків	1510		
інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	81	88
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	81	88
Довгострокові зобов'язання	1525		
Довгострокові зобов'язання за:			
товари, роботи, послуги	1530		
розрахунками з бюджетом	1535		
у тому числі з податку на прибуток	1536		
розрахунками зі страхування	1540		
розрахунками з податку на прибуток	1545		
Поточні кредитори за зобов'язаннями	1550		
Поточні кредитори за зобов'язаннями за:			
товари, роботи, послуги	1555		
розрахунками з бюджетом	1560		
у тому числі з податку на прибуток	1561		
розрахунками зі страхування	1565		
розрахунками з податку на прибуток	1566		
Поточні кредитори за зобов'язаннями за:			
товари, роботи, послуги	1570		
розрахунками з бюджетом	1575		
у тому числі з податку на прибуток	1576		
розрахунками зі страхування	1580		
розрахунками з податку на прибуток	1581		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1585		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1590		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1595		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1600		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1605		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1610		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1615		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1620		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1625		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1630		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1635		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1640		
Поточні кредитори за зобов'язаннями з учасниками	1645		