

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2018	01	01
Територія	Україна	за КОАТУУ	39180855		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою відповідальністю	за КОПФГ	8038900000		
Вид економічної діяльності	Страховання життя	за КВЕД	250		
Середня кількість працівників ¹	17		65.11		
Адреса, телефон	вул. Солом'янська, буд. 33, Солом'янський р-н, м. Київ, 03141,		3775301		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
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 грудня 2017 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	12	12
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	24 000	24 009
первісна вартість	1011	24 002	24 015
знос	1012	2	6
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	199 990	199 990
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	224 002	224 011
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	194	152

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24 738	27 762
Поточні фінансові інвестиції	1160	848	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 208	41 459
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	30 208	41 459
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
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	55 988	69 374
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	279 990	293 385
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	200 000	200 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	14 028	14 028
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	19 861	19 929
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	68	72
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	233 957	234 029
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	35 970	49 881
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	35 970	49 881

ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	35 970	49 881
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	122	195
у тому числі з податку на прибуток	1621	122	195
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 939	9 278
Усього за розділом III	1695	10 063	9 475
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	279 990	293 385

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.
Керівник Небога Тетяна Володимирівна
Головний бухгалтер Мілько Лариса Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2018	02	07
Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»	39180855		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	138 041	117 709
Премії підписані, валова сума премій, передані у перестраховання	2011	138 041	117 709
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	-	1 996
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(87 110)	(83 669)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2070	161	159
Валовий:			
прибуток	2090	50 770	33 881
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(13 911)	(15 958)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	4

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(29 215)	(2 787)
Витрати на збут	2150	(194)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(9 551)	(16 567)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 907)	(1 427)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 844	1 890
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(2)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	936	461
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(864)	(393)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	72	68
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	72	68

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	-
Витрати на оплату праці	2505	941	1 109
Відрахування на соціальні заходи	2510	206	247
Амортизація	2515	4	3
Інші операційні витрати	2520	124 723	101 664
Разом	2550	125 877	103 023

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Небога Тетяна Володимирівна
Головний бухгалтер Мілько Лариса Вікторівна

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	68	4	-	-	72
Залишок на кінець року	4300	200 000	14 028	-	19 929	72	-	-	234 029

Керівник: Небога Тетяна Володимирівна
Головний бухгалтер: Мілько Лариса Вікторівна

ЗАТВЕРДЖЕНО
Генеральний директор
ТДВ «СК «Арсенал Лайф»
Небога Т.В.

«26» лютого 2018 року
ПРИМІТКИ ДО ПОВНОГО КОМПЛЕКТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Арсенал Лайф»
За 2017 рік станом на 31.12.2017 року, складеної у відповідності до
Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

Повний комплект фінансової звітності ТДВ «СК «Арсенал Лайф» (надалі за текстом –ТДВ) за 2017 рік, станом на 31.12.2017 року, складається з наступних компонентів:

1. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС);
2. ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ТА ЗБИТКИ;
3. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ;
4. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ;
5. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Фінансова звітність ТДВ «СК «Арсенал Лайф» підготовлена у відповідності до принципів та вимог, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Представлення товариства ТДВ «СК «Арсенал Лайф» Україна, 03141, м. Київ, ул. Солом'янська, б. 33. Компанія має безстрокову ліцензію Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування життя АЕ №293797 від 27.05.2014

Валюта представлення – українська гривня, одиниця виміру – тисяча гривень (тис. грн.).

Керівництво в своїх оцінках, представлених у фінансовій звітності ТДВ, керується очікуванням подальшої безперервної діяльності товариства. Фінансова звітність ТДВ підготовлена (крім Звіту про рух грошових коштів) за методом нарахування, з врахуванням концепції співвідношення, як цього вимагають МСФЗ (МСФЗ 1).

На думку керівництва, складений комплект фінансової звітності ТДВ «СК «Арсенал Лайф» достовірно представляє фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів ТДВ та відповідає МСФЗ в усіх суттєвих аспектах.

Загальна основа формування фінансової звітності

Достовірно подання та відповідність МСФЗ Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операцій визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записках і включаються у фінансову звітність періоду, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперечно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати, чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності, або здійснювати операцію за несприятливих умов.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому, базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Товариство вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю. На фінансову звітність ТДВ «СК «Арсенал-Лайф» не поширюються вимоги щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення споживачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни, щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами», які відповідно набувають чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» до дати набуття чинності не застосовується.

Для відображення фінансових інструментів застосовувався МСБО 39. Керівництво розглядає можливості потенційного впливу застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» на фінансову звітність.

13 січня 2017 р. Верховна Рада України оприлюднила новий стандарт – МСФЗ16 «Оренда». Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе й більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15, який ще не опублікований.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність. Управлінський персонал Товариства вважає припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства 26 лютого 2017 р.

Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення учасниками Товариства у квітні 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2017 року

Відповідно до статті 12.1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», листа Міністерства фінансів України від 04.01.2013 року за № 31-08410-06-5/188, пункту 2.4 глави 2, порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.02.2004 №39, у складі звітних даних за 2017 рік ТДВ «СК «Арсенал Лайф» подає до Нацкомфінпослуг Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р., Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, Звіт про власний капітал за 2017 рік.

Річна фінансова звітність, що подається до Нацкомфінпослуг у відповідності до Порядку, згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності» містить відповідні примітки щодо стислого викладу (розкриття) інформації щодо статей зазначеної звітності і суттєвих (істотних) облікових політик.

Основні положення облікової політики

Принципи облікової політики, що використані при підготовці цієї фінансової звітності, представлені нижче.

Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття.

Премії, передані у перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними компанією. Премії, передані у перестраховання, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестраховання.

Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховання, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховання, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховання, який набув чинності в обліковому періоді.

ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Премії, передані у перестраховування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

Страхові виплати та викупні суми

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протязі звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених в фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін в резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестраховування або суброгації. Викупні суми, понесені у звітному періоді, розраховуються математично, згідно з методикою та належать до собівартості реалізованих послуг.

Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

Аквізичійні витрати

Аквізичійні витрати включають витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. При початковому визнанні змінні аквізичійні витрати за страховими контрактами капіталізуються компанією у відповідних відстрочених аквізичійних витратах та амортизуються відповідно до доходу, визаного за такими страховими контрактами. Усі інші витрати, пов'язані з новими або поновленими контрактами, які не змінюються у прямій залежності від придбання нових або поновлення існуючих страхових контрактів, відносяться на витрати у момент їх виникнення.

Страхові резерви

Компанія створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування життя, а саме, 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 чинним законодавством України. Резерв належних виплат формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульованій страховий випадок, тобто страховий випадок щодо якого не прийняте рішення про розмір належної виплати, та становить до 100% від суми очікуваної виплати. Також, на кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізичійних 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. 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 представлени визначеними активами в розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» пункт 6.3.2.

Фінансові інструменти

До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, позики, а також інша кредиторська заборгованість.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладання угоди, або на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображуються у складі фінансових результатів.

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, визнаються коли компанія стає стороною за договором у відношенні таких активів. Первісна їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів. Справедлива вартість визначається на базі котировальної ринкової ціни. Якщо фінансовий актив не має котировань, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, яка базується на результатах нещодавнього продажу непов'язаним третім сторонам, або шляхом розрахунку дисконтованих грошових потоків (лише для боргових цінних паперів). Виняток складають інвестиції в інструменти власного капіталу, за якими відсутні котировальні ринкові ціни на активному ринку та чия справедлива вартість не може бути надійно оцінена, а також пов'язані з ними похідні інструменти, які оцінюються за собівартістю. Проценти за фінансовими активами, доступними для продажу, розраховані за методом ефективної ставки, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про прибутки та збитки) за статтею «Процентні доходи». Дивіденди за доступним для продажу інструментом власного капіталу визнаються як прибуток, коли встановлено право компанії на отримання платежів.

Зміни справедливої вартості вказаної категорії фінансових активів відображаються в іншому сукупному прибутку (та, відповідно, у власному капіталі) у тому періоді, у якому вони виникли. Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку та є об'єктивне свідчення зменшення корисності активу, кумулятивний збиток, який був визнаний в іншому сукупному прибутку, виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку як коригування внаслідок перекласифікації в сумі, яка дорівнює різниці між вартістю його придбання і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визаного у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як доступний для продажу, збільшується і це збільшення може бути об'єктивно пов'язаним із подією, що має місце після визнання збитку від зменшення корисності, то збиток від зменшення корисності сторнується і визнається у прибутку чи збитку. Збиток від зменшення корисності інвестиції в інструменти власного капіталу, визнані в прибутку чи збитку, не сторнуються.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

– термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

– Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу, або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; і або (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

Знецінення фінансових активів

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, Товариство визначає суми збитку від зменшення корисності.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інше невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості перед Товариством, зникнення активного ринку, тощо.

На кожну звітну дату Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (наступ випадку понесення збитку), які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Фінансові зобов'язання

Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами, що і оцінка фінансових активів.

Кредиторська заборгованість за послуги – включає розрахунки з постачальниками та підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконані роботи і надані послуги.

Інша поточна кредиторська заборгованість – включає розрахунки за усіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства, розрахунки з підзвітними особами, розрахунками за страхуванням, розрахунки за іншими операціями, в тому числі розрахунки із страховальниками за страховими випадками.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання в балансі припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії минув.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Договори перестраховування

Товариство здійснює перестраховування ризиків за договорами перестраховування і отримує суми перестрахового відшкодування у відповідності до умов договорів перестраховування. Передані ризики за договорами перестраховування згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Товариство від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Товариства, на кожну звітну дату оцінюються одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Товариство переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знецінення. Товариство моніторить фінансовий стан перестраховика, проводить аналіз проміжної звітності.

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестраховування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечують достовірність та співставність показників фінансової звітності Товариства.

Товариство не має потреби в хеджуванні, оскільки Товариство на постійній основі контролює достатність наявних активів в тих валютах, в яких виражені його зобов'язання.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зобов'язання здійснювати залік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли компанія стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

Станом на кожну звітну дату компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через рахунок резерву під знецінення з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості компанії.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли компанія становиться стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестиції, утримуваної до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестиції, утримуваної до погашення, величина збитку визнається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визнається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Основні засоби

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в компанію, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Податок на прибуток

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування проводяться, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Товариство переоцінює невизначені відстрочені податкові активи. Товариство визнає раніше не визначені відстрочені податкові активи тільки в частині, в якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

Для розрахунку податку на прибуток від іншої діяльності застосовувались та будуть застосовуватися наступні ставки податку на прибуток:

з 1 січня 2015 року Товариство нараховувало та сплачуватиме податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід за ставкою 0% на договори від довгострокового страхування життя та 3% на договори короткострокового страхування.

Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань проводилася на основі судження керівництва Товариства, і базувалася на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

Станом на 31.12.2017 року Товариство не змогло оцінити вплив майбутніх змін на зміни витрат з податку на прибуток.

Забезпечення

Забезпечення визнаються компанією, якщо:

- компанія має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- ймовірно, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

Запаси

Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за найменшою із двох величин: первісною вартістю або вартістю реалізації. Уцінки відображаються шляхом створення резерву під знецінення запасів. Вартість рекламних запасів відноситься на витрати в момент придбання. Собівартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Компанія класифікує оцінку за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- 1) рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2) рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- 3) рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого компанія має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, компанія визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між об'єктами, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посланні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії). Періодично компанія обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на об'єктуванні, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Справедлива вартість фінансових інструментів базується на наведених далі чинниках:

- вартість грошей у часі;
- кредитний ризик;
- ціни на валютних біржах;
- товарні ціни;
- ціни на інструменти капіталу;
- волатильність;
- ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**Визнання доходів від страхової діяльності**

В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Товариству за договорами (контрактами) довгострокового та короткострокового страхування (перестраховування), що набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України «Про страхування» та облікової політики Товариства. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Товариство отримає від операцій страхування та перестраховування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплатений страхових ризик.

Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, дохід від продажу цінних паперів, агентську винагороду від продажу полісів інших страховиків.

Інший дохід признається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Визнання витрат

Товариство несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із наданням послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно зміряні.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великих майбутніх економічних вигод, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в звіті про фінансовий стан.

Зобов'язання за пенсійними програмами

Товариство нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України.

Товариство не є учасником інших пенсійних програм.

Зобов'язання за виплатами працівникам

Товариство не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати.

Оперативний лізинг (оренда), за яким Товариство виступає лізингодержувачем (орендатором)

Критерії визначення оперативного лізингу
Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Визначення витрат за оперативним лізингом (орендою)

Витрати Товариства з укладення угоди про оперативний лізинг (оренду) (юридичні, або нотаріальні послуги, комісійні винагороди) визнаються Товариством іншими операційними витратами того періоду, в якому вони мали місце.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про її фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Власний капітал

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість власних емітованих акцій. Інші складові капіталу включають в себе капітал у дооцінках (дооцінка основних засобів), суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Товариства) та суму нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) за поточний та попередній періоди.

ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Товариство визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

Події після дати балансу

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Операційні сегменти

Окрема сегментна інформація надається по кожному операційному сегменту, який:

- відповідає означенню або критеріям агрегування для двох і більше сегментів і
- задовольняє кількісним пороговим значенням.

Товариство подає окремо інформацію про операційний сегмент, якщо він відповідає будь-якому з наступних кількісних порогів:

- 1) доходи (в тому числі міжсегментні) складають 10 відсотків або більше сукупного доходу, внутрішнього і зовнішнього, всіх операційних сегментів.
- 2) прибуток або збиток складає 10 відсотків або більше в більшості в абсолютній величині поданого сукупного доходу всіх операційних сегментів, які не подавали витрати, і

поданих сукупних витрат всіх операційних сегментів, які подавали витрати.

- 3) активи складають 10 відсотків або більше сукупних активів всіх операційних сегментів. Операційні сегменти, які не відповідають будь-яким кількісним порогам, можуть бути визначені звітними і розкриватися окремо, якщо керівництво вірить, що інформація про сегмент була б корисною для користувачів фінансової звітності.

На звітні сегменти повинно припадати не менш ніж 75 відсотків доходу. Інформація про інші операційні сегменти об'єднується під заголовком «інші сегменти».

Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестиції, що активно обертається на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу та відповідно до облікових політик.

Знецінених депозитів Товариство не має.

5.7. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 101,0% на кінець 2017 року. Ми очікуємо, що за результатами 2018 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2018 рік – 8,9 %, на 2019 рік – 6%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2017 рік у розмірі 7 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,3 %, за 2017 рік – 13,7%. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;
- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попиту та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;
- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2017 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2018 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

Непередбачені активи та зобов'язання

Станом на 01 січня 2017 року та 31 грудня 2017 року компанія не мала непередбачених активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

Події після дати балансу

Після 31 грудня 2017 року подій, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності компанії або потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», компанія розкриває: цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками.

Інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності. Керівництво компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики – найпоширеніші ризики, з якими компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

У страхових організована і функціонує Система управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується Генеральному директору і безпосередньо виконує функції з управління ризиками, а саме:

- розробляє програми і стратегії управління ризиками;
- розробляє заходи з управління ризиками, включаючи програми зниження позаплатованих витрат;
- готує звіти для Генерального директора і зацікавлених сторін;
- розробляє і переглядає процеси управління ризиками;
- здійснює моніторинг ризиків.

Метою управління ризиками у ТДВ «СК «Арсенал Лайф» є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Основними елементами системи управління ризиками ТДВ «СК «Арсенал Лайф» є: ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності); квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику); контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризиків); управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризиків); моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв'язку).

ТДВ «СК «Арсенал Лайф» здійснює управління ризиками за такою класифікацією:

- андеррайтинговий ризик, що включає: ризик недостатності страхових премій і резервів (ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків), катастрофічний ризик (ризик, викликаний нечіткістю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків);
- ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій); ризик процентної ставки (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань до коливання вартості позикових коштів); валютний ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют); ризик спреду (ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення); майновий ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість); ризик ринкової концентрації (ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів);
- ризик дефолту контрагента (ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком);
- операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу);
- ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик).

ТДВ «СК «Арсенал Лайф» проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Товариства.

Станом на «31» грудня 2017 р. страхова компанія наражається на наступні ризики:

Ризики, впливу яких піддається компанія

Назва	Ступінь впливу
Ризик недостатності страхових премій і резервів	низький рівень ризику
Катастрофічний ризик	низький рівень ризику
Валютний ризик	низький рівень ризику
Ризик ринкової концентрації	середній рівень ризику
Ризик дефолту контрагента	низький рівень ризику
Ризик інвестицій в акції	середній рівень ризику
Операційні ризики	низький рівень ризику
Ризик учасника фінансової групи	низький рівень ризику

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

б) стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності та проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів;

Відповідно до вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, зареєстрованих в Міністерстві юстиції 12.03.2014 за № 352/25129 (далі – Вимоги), ТДВ «СК «Арсенал Лайф» проведено стрес-тестування, метою якого є перевірка вразливості до ризиків і достатності капіталу.

Результат проведеного стрес-тестування

Проведене стрес-тестування не виявило чутливості страховика до жодної зі стресових подій. В першу чергу це пояснюється великим обсягом нетто-активів, консервативним базисом розрахунку резервів зі страхування життя та дуже малою часткою акцій у портфелі активів страховика.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Результати проведеного стрес-тестування показали, що страховик не потребує жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків. Жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на здатність страховика виконувати свої зобов'язання. Разом із тим страховик продовжує постійний моніторинг впливу ризиків у відповідності до Стратегії управління ризиками та у разі необхідності вживатиме відповідні заходи.

Концентрація страхового ризику.

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводять до обставин, коли можуть виникнути суттєві зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширяється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи компанії з управління цими ризиками є подвійними. По-перше, за допомогою належної оцінки ризиків та належно виконаного страхування. Компанія не підлисує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. По-друге, ризик може управлятися через використання перестрахування (якщо це є необхідним).

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період.

Для того, щоб зменшити ці ризики, компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси відслідковуються керівництвом компанії на постійній основі.

Консолідована фінансова звітність.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» замінює попереднє керівництво по визначенню контролю і консолідації, наведені в МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» (перейменовані в «Окремі фінансові звіти») та ПКТ 12 «Консолідація: суб'єкти господарювання спеціального призначення».

В МСФЗ 10 змінено визначення контролю таким чином, що під час оцінки наявності контролю застосовуються одні і ті ж критерії для всіх компаній. Це визначення підкріплено детальним керівництвом з практичного застосування, яке роз'яснює різні способи, як компанія, що звітує, (інвестор) може контролювати іншу компанію (об'єкт інвестування).

В новому визначенні контролю основна увага приділяється наявності впливу та змінної доходності, без яких контроль неможливий. Вплив означає наявність можливості направляти діяльність, яка суттєво впливає на доходність. Доходність повинна змінюватися та може бути позитивною, від'ємною або включати і те, й інше. Визначення впливу ґрунтується на поточних фактах та обставинах і повинно оцінюватися на постійній основі. Той факт, що контроль, як очікується, буде мати тимчасовий характер, не віднімає вимоги консолідувати об'єкти інвестування, які знаходяться під контролем одного інвестора. Про наявність у інвестора впливу можуть свідчити права голосу або договірні права, або їх поєднання.

МСФО 10 також включає керівництво з визначення прав участі та прав захисту. Права участі дають інвестору можливість направляти діяльність об'єкта інвестування, яка суттєво впливає на доходність. Права захисту дають інвестору можливість блокувати певні рішення, які виходять за рамки звичайної діяльності.

Новий стандарт включає керівництво про відношення агента і принципала та розглядає ряд факторів, які повинні враховуватися під час прийняття рішення про те, чи володіє інвестор контролем або виступає у якості агента.

ТДВ «СК «Арсенал Лайф» не має своєю володінні підприємств, над якими здійснює контроль, має право щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування, або зазнає пов'язаних з ними ризиків та здатний впливати на ці результати через свої власні повноваження.

З огляду на вищевикладене, консолідовану фінансову звітність компанія не складає.

Примітка №1

ТДВ СК «Арсенал Лайф» визнає в Звіті про фінансовий стан (балансі) нематеріальні активи, які є немонетарними активами, о не мають фізичного втілення за умови, що їх можна ідентифікувати, контролювати, отримати майбутні економічні вигоди від використання та надійно оцінити вартість.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації (МСФЗ08).

До складу нематеріальних активів ТДВ віднесено безстрокові ліцензії на право здійснення страхової діяльності зі страхування життя, строк корисного використання, яких становить 120 місяців - на суму 12,5 тис. грн. та комп'ютерної програми, строк корисного використання якої становить 60 місяців - на суму 1,9 тис. грн. За 2017 рік придбання нематеріальних активів не було.

Перелік ліцензій:

Страхування на право здійснення страхової діяльності зі страхування життя
Ліцензія серії АЕ №293797, безстрокова
Нарахування амортизації здійснюється за прямолінійним методом.

Розшифровка інформації щодо нематеріальних активів

Станом на 31.12.2017

тис грн.

Назва	Ступінь впливу
Первісна вартість на початок року, в т.ч.	14,4
ліцензія	12,5
комп'ютерні програми	1,9
Придбання нематеріальних активів, в т.ч.	0
комп'ютерні програми	0
Накопичена амортизація нематеріальних активів, в т.ч.	2,5
комп'ютерні програми	2,5
Балансова вартість нематеріальних активів, в т.ч.	11,9
ліцензії	11,9
комп'ютерні програми	0

Примітка №2

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу (МСФО 16).

Розшифровка інформації щодо основних засобів

Станом на 31.12.2017

тис. грн.

Назва	Ступінь впливу
Первісна вартість на початок року, в т.ч.	24015,2
Земельні ділянки	24000,0
Інші необоротні матеріальні активи	15,2
Знос основних засобів, в т.ч.	6,3
Інші необоротні матеріальні активи	6,3
Балансова вартість основних засобів	24008,9
Земельні ділянки	24000,0
Інші необоротні матеріальні активи	8,9

Примітка №3

Основний вид діяльності ТДВ «СК «Арсенал Лайф» - страхування життя;

Станом на 31.12.2017 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу товариства складає 200 000,0 тис. грн. Статутний капітал сформований за рахунок розповсюдження між учасниками товариства. Сформований статутний капітал станом на 31.12.2017 року повністю сплачений грошовими коштами в сумі 200 000,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року Учасниками ТДВ «СК «Арсенал Лайф» вляються 2 фізичні особи, а 1 юридична, а саме:

Абрасімов Андрій Всеволодович, і.п.н. 2611110694, частка в статутному капіталі – 2,8%;

Чорний Олександр Іванович, і.п.н. 2176112676, частка в статутному капіталі – 2,8 %;

ТОВ «Авісто Голд», код ЄДРПОУ 39175232, частка в статутному капіталі – 94,4%.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

У володінні членів Правління Компанії акцій немає.

Примітка №4

Станом 31.12.2017 р. на балансі товариства обліковується «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» в сумі 152,1 тис. грн., та «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 27762,3 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість з постачальниками.

Примітка №5**Розшифровка інших операційних витрат ТДВ «СК «Арсенал Лайф»**

Інші операційні витрати товариства за 2017 рік складають – 125876,8 тис грн. (матеріальні витрати - 3,4 тис. грн., заробітна плата адміністративного апарату – 941,1 тис. грн., відрахування на соціальні заходи з зарплати адміністративного апарату – 205,8 тис. грн., амортизаційні відрахування – 3,9 тис. грн., інші операційні витрати – 124722,6 тис. грн.).

Примітка №6

Товариством протягом 2017 року отримано проценти за банківськими рахунками та депозитами

Отримані відсотки банків	2017
Відсотки за депозитами, УАН	2705,5
Відсотки банку, УАН	138,9
Всього	2844,4

Структура грошових коштів станом на 31.12.2017 року ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

Грошові кошти	2017	Примітка
ПАТ "Альфа банк", поточний рахунок	5123,4	Кредитний рейтинг uaAAA
ПАТ "Правекс банк", поточний рахунок	1,5	Кредитний рейтинг uaB
ПАТ «ПУМБ», поточний рахунок	137,4	Кредитний рейтинг uaA
ПАТ «ОТП банк», поточний рахунок	452,6	Кредитний рейтинг uaA+
ПАТ «А - банк», поточний рахунок	12,2	Кредитний рейтинг uaB
ПАТ «Ідея банк», поточний рахунок	19,3	Кредитний рейтинг uaA
ПАТ «Кредитвест»	3001,9	Кредитний рейтинг uaAA
ПАТ «КБ «Глобус»	0,2	Кредитний рейтинг uaA+
ПАТ "Вест Файнес Енд Кредит Банк", депозитний рахунок	9710	Кредитний рейтинг uaAA
ПАТ "Укргазбанк"	9000	Кредитний рейтинг uaAA
ПАТ "Альфа банк"	5000	Кредитний рейтинг uaAAA
ПАТ "Таскомбанк"	9000	Кредитний рейтинг uaAA+
ПАТ "ЗНКІФ "Альтера Фінанс Фонд Нерухомоти", акції	0,2	UA4000035166
ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд", акції	0,9	UA4000093884
	41459,6	

Примітка №7

Станом на 31.12.17р. на балансі товариства запаси відсутні.

Примітка №8

Станом на 31.12.17р. на балансі товариства витрати майбутніх періодів відсутні.

Примітка №9

Станом на 31.12.2017 тис. грн.

Кредиторська заборгованість	тис. грн.	Примітки
Інші поточні зобов'язання	9278,6	Термін погашення – січень 2018 року
з бюджетом	195	Термін погашення – лютий 2018 року
з оплати праці	1,90	Термін погашення – січень 2018 року
РАЗОМ:	9475,5	

Примітка №10

«Інвестиції в інші підприємства» представлені грошовими коштами, як внесок в статутний капітал ТОВ «Авісто Голд», що обліковується за собівартістю. ТОВ «Авісто Голд» не є контролюємим ТДВ «СК «Арсенал Лайф».

Примітка №11**Страхові резерви**

Страхові резерви в компанії на протязі 2017 року розраховувались актуарієм та станом на 31.12.17р. складають - 49880,9 тис грн.

Примітка №12

Виплати постачальникам за придбання товарів, робіт та послуг за 2017 рік складають – 127164,30 тис. грн.

Примітка №13

Сплачені податки та збори складаються із бюджетних платежів по розрахунках за: податком на прибуток – 960,20 тис. грн., податком з доходів фізичних осіб – 199,9 тис. грн., та єдиним соціальним внеском – 205,8 тис. грн.

Примітка №14

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами за 2017 рік складають – 160,60 тис. грн. (виплата страхових відшкодувань).

Примітка №15

Інші витрачання ПрАТ за 2017 рік – відсутні.

Додаткова інформація:

ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф» зареєстроване 15.04.2014, номер запису 1073102000026328, Солом'янська районна в м. Києві державна адміністрація.

Юридична адреса ПрАТ:
Україна, 03141, м. Київ, ул. Солом'янська, б. 33.

Основний вид діяльності ПрАТ:

- страхування життя.

26 лютого 2018 року _____ Головний бухгалтер Мілько Л.В.
ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»
Станом на 31.12.17р. тис. грн.**

СТАТТІ примітки Станом на 31.12.2016 на 31.12.2017	Станом	примітки	Станом на 31.12.2016	Станом на 31.12.2017
Непоточні активи				
Нематеріальні активи		№1	11,9	11,9
Основні засоби		№2	24000	24008,9
Інвестиції в інші підприємства		№10	199990	199990
Всього непоточні активи			224001,90	224010,80
Поточні активи				
Запаси		№7		
Інша дебіторська заборгованість		№4	24929,4	27914,4
Грошові кошти та їх еквіваленти		№6	31056,2	41459,6
Витрати майбутніх періодів		№8		
Всього поточні активи			55985,6	69374
ВСЬОГО активів			279987,5	293384,8
Власний капітал				
Статутний капітал ПрАТ		№3	200000,00	200000,00
Сукупні прибутки/збитки минулих періодів				
Сукупний прибуток/збиток поточного періоду			68,20	71,50
Інші компоненти власного капіталу		№3	33888,7	33956,9
Всього поточні активи			233956,9	234028,4
Частка не контролюючих власників				
Непоточні зобов'язання				
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		№ 9	0	
Інші поточна кредиторська заборгованість		№ 9	10061	9278,6
Кредиторська заборгованість з оплати праці				1,9
Кредиторська заборгованість з податків				195
Страховий резерв		№11	35969,60	49880,9
Кредиторська заборгованість з обов'язкового страхування				
Всього поточні зобов'язання			46030,6	59356,4
ВСЬОГО власний капітал та зобов'язання			279987,50	293384,8

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ТА ЗБИТКИ
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»
Станом на 31.12.2017р. тис. грн.**

СТАТТІ	примітки	За 2016	За 2017
Дохід від продажу		119704,80	138040,60
Собівартість продажу		(83669,20)	(496)
Перестрахування		(1995,60)	
Інший операційний дохід			
Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		(15958)	(13911,30)
Страхові відшкодування		(159,10)	(160,60)
Амортизація	№ 1,2	(2,90)	(3,90)
Інші операційні витрати	№ 5	(19350,9)	(125376,9)
Інші операційні доходи		4,20	0
Інші витрати		(1,5)	(1,0)
Результат від операційної діяльності		(1428,2)	(1909,10)
Інші фінансові доходи	№ 6	1889,60	2844,40
Дохід від реалізації фінансових інвестицій			
Прибуток до оподаткування		461,4	935,3
Податок на прибуток		(393,20)	(863,8)
Чистий прибуток/збиток за рік		68,2	71,5

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»
Станом на 31.12.2017 тис. грн.**

СТАТТІ	примітки	За 2016	За 2017
Грошові потоки від операційної діяльності			
Надходження грошових коштів від покупців		119704,80	138040,60
Виплати постачальникам	№ 12	(107670,70)	(127164,30)
Виплати працівникам		(1108,60)	(941,10)
Сплачені податки та збори	№ 13	(676,3)	(1367,3)
Інші надходження			
Витрати на оплату зобов'язань	№ 14	(160,60)	(161,60)
Інші витрачання	№ 15		
Приріст/убуток грошових потоків від операційної діяльності		10088,6	8406,3
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	№ 2		
Придбання фінансових інвестицій		(1651,50)	
Продаж фінансових інвестицій			
Витрачання на надання позик			
Отримані проценти	№ 6	1734	2844,40
Приріст/убуток грошових потоків від інвестиційної діяльності		82,5	2844,40
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Внески до статутного фонду			
Приріст/убуток грошових потоків від фінансової діяльності			
Приріст грошових потоків і їх еквіваленти		10171,1	11250,7
Грошові кошти і їх еквіваленти на початок періоду		20036,7	30207,80
Грошові кошти і їх еквіваленти на кінець періоду		30207,80	41458,5

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»
Станом на 31.12.2017 тис. грн.

Показники 2017	Статутний капітал	Накопичені прибутки/збитки	Власного капіталу	Інші компоненти власників	Частка не контролюючих власників	Разом
Вхідний залишок	200000	68.2	33888.7			233956.9
Зміни в обліковій політиці/початок						
Трансформований залишок на початок	200000	68.2	33888.7			233956.9
Зміни у власному капіталі за 2016 рік						
Внески учасників						
Дивіденди						
Дооцінка фінансових інструментів						
Сукупний прибуток/збиток за 2016 рік		71.5				71.5
Розподіл прибутку		-68.2	68.2			0
Вихідний залишок	200000	71.5	33956.9			234028.4

**Звіт незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)
про повноту та достовірність фінансової звітності та звітних даних
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»
станом на 31.12.2017 року**

Национальній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

ТОВАРИСТВУ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

м. Київ

«16» квітня 2018 року

I. ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Нами перевірена фінансова звітність Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» (далі – Товариство) за 2017 рік, що складена за Міжнародними стандартами, яка включає наступні форми фінансової звітності та Додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2017 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2017 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2017 рік;
 - Звіт про власний капітал (форма №4) за 2017 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік;
 - Звіт страховика станом на 31 грудня 2017 року;
 - інші внутрішні документи.
- Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»
Скорочене найменування	ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»
Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	39180855
Дата та орган державної реєстрації	15.04.2014р., Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до Статуту	27.10.2016р.
Місцезнаходження	03141, м. Київ, вул.Солом'янська, буд. 33
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	15.04.2014р., Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про Товариство	15.04.2014р., 10731020000026328, Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація
Основні види діяльності	65.11 Страхування життя

Товариство з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах.

Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України. Предметом діяльності Товариства відповідно до Статуту Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Допускається виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів (правочинів).

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» видано Свідомство Национальній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серія СТ №617 від 27.05.2014р.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманої ліцензії (чинної) на здійснення добровільного виду страхування, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України / Национальній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - НАЦКОМФІНПОСЛУГ). Відповідно до вимог чинного законодавства, інформацію щодо ліцензії, її статусу, розміщено на власному веб-сайті ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» www.arsenal-life.com та наведена нижче:

Таблиця 1

Вид діяльності, який потребує ліцензії	Найменування органу ліцензування, що видав ліцензію	Строк дії ліцензії	Дата видачі ліцензії
1	3	4	5
1.Добровільне страхування життя	Национальній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	з 27.05.2014 безстроковий	05.06.2014

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» не має відокремлених підрозділів.

Дані Товариства про наявність рахунків у банках наведені нижче в Таблиці 2. Таблиця 2

№ з/п	Назва банку	№ рахунку	Валюта
1	2	3	4
1	АТ «ОТП Банк», МФО 300528	29021199900000	грн.
2	ПАТ «СБЕРБАНК», МФО 320627	26500013053589	грн.
3	Відділення №32 «ПУМБ» в м.Києві, МФО 334851	26501416	грн.
4	ПАТ «Ідея Банк», МФО	26506001012573	грн.
5	ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», МФО 380441	26507000615001	грн.
6	ПАТ «КБ «ГЛОБУС», МФО 380526	2650700128822	грн.
7	ПАТ «АЛЬФА-БАНК», МФО 300346	26504013678301	грн.
8	ПАТ «Акцент Банк», МФО 307770	26508010000507	грн.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 р., згідно Статуту, становить 200 000 000,00 (двісті мільйонів гривень 00 коп.) гривень.

Таблиця 3
Учасники та розмір їх внесків до статутного капіталу ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» на 31.12.2017р.:

№	Назва банку	№ рахунку	Валюта
1	2	4	5
1	ТОВ «АВІСТО ГОЛД», ЄДРПОУ 39175232	1999600000	99,98
2	Границя Денис Миколайович, серія МК №993218, 26.11.1998р.	20000	0,01
3	Абрашів Андрій Васильович, серія СА №181767, 11.04.1996р.	20000	0,01
	Разом:	200000000	100

Середньооблікова чисельність працівників 17 осіб.
Відповідальний за здійснення господарської діяльності Товариства:
Генеральний директор Товариства:
- Небога Т.В. – з 02.03.2016р. по теперішній час (Наказ №08-к від 02.03.2016р. про прийняття на посаду згідно Протоколу №15 від 01.03.2016р);
Головний бухгалтер Товариства:
- Мілько Л.В. – з 01.07.2014р. по теперішній час (Наказ №17-к від 01.07.2014р. про прийняття).

Організація бухгалтерського обліку та стислий виклад облікової політики
Облікова політика ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» на 2017 рік передбачена Наказом про облікову політику №1 від 04.01.2017р.

Доходи від страхової діяльності та від перестрахування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».
Облік доходів (страхові платежі, зароблена премія) ведеться окремо за прямими укладеними договорами страхування та за прийнятими в перестрахування. Аналітичний облік страхових платежів здійснюється за правилами страхування Товариства та страховальниками в розрізі дирекцій.

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до законодавства за ставками з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату.

Витрати Товариства визнаються і нарахуються відповідно до вимог III Податкового кодексу України. Витрати визнаються на підставі первинних документів, що підтверджують факт здійснення витрат.
Облік основних засобів ведеться у відповідності до МСФО 16 «Основні засоби». Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та якщо його утримують для надання послуг, для здавання в оренду або для адміністративних цілей. Вартісне обмеження не застосовується.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс підприємства за собівартістю.
Наступна оцінка основних засобів здійснюється за історичною вартістю у відповідності до моделі собівартості МСФО 16 «Основні засоби».

Амортизацію окремого об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням прямолінійного методу.
Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСФО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив первісно оцінюється відповідно до моделі собівартості. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФО 2 «Запаси». Одиницю запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання.

Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Довгострокові фінансові інвестиції Компанії визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФО 27 «Окрема фінансова звітність», МСФО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Фінансові інструменти Товариством визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Грошові кошти у балансі включають грошові кошти в банках. Віднесення аквізційних витрат до складу відстрочених відбувається у відповідності до розрахунку незаробленої страхової премії на будь-яку звітну дату. Зобов'язання довгострокові (непоточні) та поточні відображаються у балансі окремо.

Вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Формування, розміщення та облік страхових резервів здійснювалося в порядку, визначеному законодавством України. Згідно з наказом Товариства про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики від 12 січня 2017 року № 1/1, Товариство у звітному році сформувало наступні резерви:

- Резерви незароблених премій;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- Резерви заявлених але не виплачених збитків.

Кошти страхових резервів представлені в активах згідно законодавчим актам. Резерви були розміщені у відповідності до вимог Закону України «Про страхування» та розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 23.02.2016 № 396 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховиків», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547. Станом на 31.12.2017 р. має місце невиконання нормативу диверсифікованості активів та достатності активів.

Розрахунок величини резерву незароблених премій здійснюється відповідно до підп. 3.4 п. 3 Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Держфінпослуг) від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 р. за № 19/10299 (далі - Методика), за методом «1/365», із 81 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів, з відповідних видів страхування у кожному місяці розрахункового періоду.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків, розраховується відповідно до п. 4 даної Методики.

Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається відповідно до підп. 5.4 п. 5 даної Методики за методом фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті.

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. Такі договори перестрахування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків.

При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і враховують, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій Перестрахування прийнятих на страхування ризиків дає змогу компанії забезпечити фінансову спроможність страхових операцій, підвищити їх рентабельність, що гарантує виконання зобов'язань компанією перед своїми клієнтами.

Розрахунок резерву коливань збитковості за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів здійснюється відповідно до Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів.

МСФЗ 4 визначено, що страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості) (параграф 14 а) МСФЗ 4). Крім того даним параграфом передбачено необхідність проведення перевірки адекватності зобов'язань.

Резерв коливань збитковості нараховується на витрати (доходи) поточного періоду та сальдо резерву коливань збитковості відображається в першому розділі Пасиву Балансу.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Для оцінки адекватності зобов'язань фахівцями управління страхової аналітики проводиться LAT-тест «всё в одному».

Бухгалтерський облік Товариства здійснювався автоматизовано за допомогою комп'ютерної програми «1_С «Бухгалтерія». Версія 7.7».

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (із змінами, внесеними згідно із Законами) та до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, офіційно оприлюднених.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України 30.22.99 № 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України 09.12.2011 № 1591), зареєстрований в Міністерстві юстиції України 21 грудня 1999 р. за № 892/4185.

Для підготовки фінансових звітів ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» за 2017 рік було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (із змінами, внесеними згідно із Законами);
- Міжнародні стандарти фінансової звітності;

- Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року (далі - МСА), перекладених на українську мову, затверджених в якості національних стандартів аудиту з 1 лютого 2016 року рішенням АПУ від 04.05.2017 № 344,

- а також з урахуванням таких нормативно-законодавчих актів:
 - Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (із змінами, внесеними згідно із Законами);
 - Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР (із змінами, внесеними згідно із Законами);
 - Розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 р. за № 517/9116 ;
 - Постанова Кабінету Міністрів України (КМУ) від 7 грудня 2016 р. № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджена постановою КМУ від 07 грудня 2016 р. № 913 (далі - Ліцензійні умови);
 - Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення страхової діяльності.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2017 р. була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). За попередні звітні періоди, та включаючи рік, що завершився 31 грудня 2017 року, Товариство готувало фінансову звітність у відповідності до МСФЗ. Дата переходу на МСФЗ - 01 січня 2012 року.

Фінансова звітність Товариства

Аудитором була проведена аудиторська перевірка повноти та достовірності фінансової звітності та звітних даних ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ».

Звітність Страховика за 2017 рік складена за загальною формою та своєчасно подана до відповідних державних органів у повному обсязі.

Склад перевірених форм звітності за 2017 рік, які складені станом на 31.12.2017 р.:

- Звіт Страховика за 2017 рік, у тому числі:
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2017 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (форма №3) за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності (довільна) за 2017 рік;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
- Розрахунок чистих активів станом на 31.12.2017 р.

Звітний період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р., дата звітності 31.12.2017 р. Фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

Відповідно до ст. 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України - гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту - перевірити повноту та достовірність фінансової звітності та звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2017 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, положень (стандартів) бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII (із змінами, внесеними згідно із Законами);
- Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР (із змінами, внесеними згідно із Законами);
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, перекладених на українську мову, затверджених в якості національних стандартів аудиту з 1 лютого 2016 року рішенням АПУ від 04.05.2017 № 344, у т. ч. до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.
- Кодексу етики професійних бухгалтерів;
- Постанови Кабінету Міністрів України (КМУ) від 7 грудня 2016 р. № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджена постановою КМУ від 07 грудня 2016 р. № 913;
- Інших спеціальних вимог, що регламентують здійснення страхової діяльності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансова звітність Товариства за 2017 звітний рік відображає його фінансовий стан на 31.12.2017 р., фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Говідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність та звітні дані відображають достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування, згідно з концептуальною основою достовірного подання, інформацію про фінансовий стан ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходить висновку, що взяті окремо або в сукупності викривлення є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо фінансової звітності.

II. ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит відповідно до МСА та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами та відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та про дотримання аудиторською фірмою і її аудиторами інших вимог Кодексу, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

На нашу думку, аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансової звітності та звітних даних страховика інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Були виконані процедури аудиту згідно МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записках, що є основою фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2017 року Товариство має дебіторську та кредиторську заборгованості.

На дату надання висновку розмір не отриманих лістів - підтверджень іншої дебіторської заборгованості складає 3 відсотки від загальної суми дебіторської заборгованості зазначеної у відправлених листах – підтвердженнях та 15,4 відсотки не отриманих лістів - підтверджень іншої кредиторської заборгованості від загальної суми кредиторської заборгованості зазначеної у відправлених листах – підтвердженнях.

Ми не мали змоги переконатися у зазначеній сумі дебіторської та кредиторської заборгованості шляхом інших аудиторських процедур. Відповідно, ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки чи могли бути потрібними коригування дебіторської та кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2017 року та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути не суттєвим та не всеохоплюючим.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду і відповідних показників попередніх періодів.

III. КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності та звітних даних страховика за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

IV. ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансової звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливило вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2017 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривляє показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2017 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

V. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Аудитором була проведена аудиторська перевірка річних звітних даних ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ».

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ТДВ «СК«АРСЕНАЛ ЛАЙФ», які були подані до Нацкомфінпослуг за 2017 рік.

Складання і подання інформації у звітних даних Товариства, а саме:

- Звіт про доходи та витрати страховика;
 - Пояснювальна записка до звітних даних страховика.
- відповідає вимогам розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 р. за № 517/9116.

Дані звітності Товариства в цілому відповідають нашим фінансової звітності за 2017 рік.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Аудитор ознайомився, розглянув, співставив, виконав інші процедури щодо річних звітних даних та не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

VI. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та МСФЗ. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та звітних даних страховика та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

VII. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Цивільного кодексу України, Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про страхування», «Про господарські товариства» (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), МСА, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, розпоряджень Держфінпослуг / Нацкомфінпослуг та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

МСА вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входять і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок і випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, яке таке інше. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» за 2017 рік у відповідності до внутрішніх положень Аудиторської фірми «Міла - аудит» встановлюється наступним чином:

- 3 метою виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», аудитором визначений рівень суттєвості;
- Аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р. по Товариству рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень внутрішнього контролю, а також загальну тенденцію складання і подання фінансової звітності;
- Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності фінансових звітів ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ».

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Сучільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2017 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

VIII. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ ХАРАКТЕРИСТИКА СТАТЕЙ БАЛАНСУ

В ході перевірки Аудитором здійснені процедури щодо підтвердження якісних характеристик фінансової звітності ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» за період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р., окремим фінансовим звітом складалася в Товаристві на підставі даних бухгалтерського обліку за оборотами і сальдо рахунків обліку, відображеними за період перевірки і станом на 31.12.2017 р. Аудитор дослідив ці обороти і сальдо з метою отримання достатніх доказів того, що вони не містять суттєвих помилок, мають достатню обґрунтованість первинними документами і можуть слугувати базою для складання звітності.

До аудиторської перевірки надані баланси Товариства станом на 31.12.2016 р. та станом на 31.12.2017 р. за встановленою формою (форма №1), з валютою балансу за активом та пасивом 279990,0 тис. грн. та 293385,0 тис. грн.

Таблиця 4
Інформація про статті балансу Товариства станом на початок та кінець періоду

Статті балансу	Код рядка	Станом на 31.12.16р., тис. грн.	Станом на 31.12.17р., тис. грн.	Питома вага у валюті балансу станом на 31.12.17 р., %
1	2	3	4	5
АКТИВ				
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	12	12	0
первісна вартість	1001	-	-	-
Продовження табл.4				
знос	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції				
1005	-	-	-	-
Основні засоби:	1010	24000	24009	8,2
первісна вартість	1011	-	-	-
знос	1012	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	199990	199990	68,2
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Разом за розділом I	1095	224002	224011	76,4
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Готова продукція	1103	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	194	152	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24738	27762	9,5
Поточні фінансові інвестиції	1160	848	1	0
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	30208	41459	14,1
Готівка	1160	-	-	-
Рахунки в банках	1167	30208	41459	14,1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-

1	2	3	4	5
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
Резервах незароблених премій	1183	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Разом за розділом II	1195	55988	69374	23,6
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
БАЛАНС	1300	279990	293385	100
ПАСИВ				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	200000	200000	68,2
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	14028	14028	4,8
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Резервний капітал	1415	19861	19929	6,8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	68	72	0
Неоплачений капітал	1425	-	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Разом за розділом I	1495	233957	234029	79,8
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Страхові резерви	1530	35970	49881	12,3
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	1531	35970	49881	12,3
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-	-
Разом за розділом II	1595	35970	49881	17,0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
за товари, роботи, послуги	1615	-	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	122	195	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	2	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9939	9278	3,2
Разом за розділом III	1695	10063	9475	3,2
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
БАЛАНС	1900	279990	293385	100

Розкриття інформації про активи

В 2017 році згідно з наказом від 24.11.2017р. №3 проведена загальна річна інвентаризація розрахунків, основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, бланків договорів страхування, інвентаризація грошових коштів станом на 01 грудня 2017 р.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Загальний розмір грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті станом на 31.12.2017 р. дорівнював 41458,50 тис. грн.

Таблиця 5
Залишки грошових коштів на 31.12.2017 р.

	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Станом на 31.12.16р., тис. грн.
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	X	41458,50
зокрема: на поточних рахунках	X	8748,50

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

1	2	3
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	X	32710
ПАТ "Вест Файнес Енд Кредит Банк"	34575675	9710
ПАТ "УкрГазбанк"	23697380	9000
ПАТ "Альфа банк"	23494714	5000
ПАТ «Таскомбанк»	09806443	9000
готівка в касі	X	0
грошові кошти в дорозі	X	0

Кредитний рейтинг банківських установ, в яких розміщені кошти страхових резервів, відповідають інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

Рейтингові оцінки банків використані аудитором на підставі інформації, яка розміщена на сайтах рейтингових агентств «Кредит-рейтинг» (<http://www.credit-rating.com.ua>).

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо активів Товариства станом на 31 грудня 2017 р. відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Розкриття інформації про зобов'язання та забезпечення

В 2017 році інвентаризація розрахунків проводилась у складі загальної річної інвентаризації станом на 31 грудня 2017 р. згідно з наказом від 24.11.2017р. №3. За результатами інвентаризації нестачі та надлишки не виявлено.

Зобов'язання та забезпечення обліковувались Товариством протягом 2017 року в цілому відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Концептуальної основи фінансової звітності, МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страхові резерви відображені у складі забезпечень з урахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» щодо перевірки їх адекватності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з виникнення та погашення кредиторської заборгованості в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Забезпечення наступних витрат і платежів

У ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» проводиться формування і розрахунок страхових резервів у відповідності до ст. 31 Закону України «Про страхування», Методики, а також вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Станом на 31.12.2017 р. розмір сформованих страхових (технічних) резервів за вирахуванням частки перестраховиків становить 49880,90 тис. грн., у т.ч.:

- резерви заявлених збитків – 0 тис. грн.;
- резерви незаявлених збитків – 0 тис. грн.;
- резерв коливань збитковості – 0 тис. грн.;
- резерв катастроф – 0 тис. грн.

Частка перестраховика у страхових резервах станом на 31.12.2017 р. становить 0 тис. грн.

Страхові резерви розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені активами, які визначені ст. 31 Закону України «Про страхування»:

Таблиця 6

Категорії активів, якими представлені страхові резерви	Сума, тис. грн.
1	2
1. Грошові кошти на розрахункових рахунках	8748,50
2. Банківські вклади (депозити)	32710
У тому числі в іноземній валюті	0
3. Нерухоме майно	24000
4. Акції	1,10
5. Облігації	0
6. цінні папери, що емітуються державою	0
7. Права вимоги до перестраховиків	0
У тому числі до перестраховиків-нерезидентів	0
8. Готівка в касі	0

Станом на 31 грудня 2017 року резерви представлені активами на суму 65459,60 тис. грн.

Резерви зі страхування життя та частка перестраховика у резервах формуються актуарними методами у відповідності до Положення про формування резервів зі страхування життя від 05.08.14р., зареєстрованого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 27.08.14р., Методики формування резервів із страхування життя, затвердженою Розпорядженням Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004р. №24, а також згідно з Правилами добровільного страхування життя від 29.04.2014р., зареєстрованими Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.08.2014р. Частки надходжень сум страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та суми часток страхових платежів, що сплачуються перестраховиками, визначаються методом нарахування у відповідності до умов діючих договорів страхування або перестрахування відповідно. Розрахунок страхових резервів здійснюється актуарієм Кучук-Яценко С.В., диплом актуарія №01-020 від 11.08.2016р.

Фінансова діяльність ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», пов'язана з розміщенням технічних резервів та їх управлінням, здійснена з дотриманням Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 року №396 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547.

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Для оцінки адекватності зобов'язань фахівцями управління страхової аналітики проводиться LAT тест «все в одному», який порівнює суму технічних резервів, відображених у звітності, та суму резерву збитків, очікуваних виплат за прийнятою відповідальністю, майбутніх прогнозованих витрат на діючі поліси, відкладену аквізицію.

На думку Аудитора, статті балансу, що характеризують розмір забезпечень, довгострокових та поточних зобов'язань ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», справедливо й достовірно відображають інформацію станом на 31 грудня 2017 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал обліковувався Товариством протягом 2017 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Статутний капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу у фінансовій звітності ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та зміни у статутному капіталі Товариства було проведено таким чином:

Згідно нової редакції Статуту (Протокол №13 від 23.02.2016р.) статутний капітал ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» становить 200 000 000,00 (двісті мільйонів гривень 00 коп.) гривень.

Таблиця 7

Учасники та розмір їх внесків до статутного капіталу ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» на 31.12.2017р.:

№ з/п	Найменування або П.І.Б.	Грошовий еквівалент, грн.	Відсоток у СК
1	2	4	5
1	ТОВ «АВІСТО ГОЛД», ЄДРПОУ 39175232	199960000	99,98
2	Границя Денис Миколайович, серія МК №993218, 26.11.1998р.	20000	0,01
3	Абрасімов Андрій Васильович, серія СА №181767, 11.04.1996р.	20000	0,01
	Разом:	200000000	100

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2017 р. сформований в повному обсязі та відображені в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» балансу Товариства на 31 грудня 2017 р. у розмірі 200 000 тис. грн. Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 р. сформовано та сплачено повністю в обсязі 200 000 000,00 гривень (5971,0 тис. ЄВРО за курсом НБУ 33,4954 за 1 ЄВРО станом на 31.12.2017 р.), що відповідає вимогам ст. 30 Закону України «Про страхування» (в редакції Закону України від 04.10.2001 № 2745-III). Статутний капітал сформований повністю, сплачено грошовими коштами в сумі 200 000 000,00 грн.

Сформований статутний капітал перевищує встановлений ст. 30 Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного капіталу, а саме: 1,0 млн. євро за валютним обмінним курсом валюти України для страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя.

На думку Аудитора, статті балансу, про які йдеться вище, справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2017 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» станом на 31.12.2017 р. відповідно до вимог провадження страхової діяльності аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу, що передбачено ст. 155 Цивільного кодексу України та ст. 39 Закону України «Про господарські товариства».

Розрахунок вартості чистих активів ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

станом на 31.12.2017 р.:

Таблиця 8

№ п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Необоротні активи		
1.1	Нематеріальні активи	1000	12
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	24009
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції	1030	199990
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені податкові активи	1045	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
	Всього		224011
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	-
	Векселі одержані	1120	-
	Дебіторська заборгованість	1125, 1130, 1135, 1140, 1145, 1155	27914
	Поточні фінансові інвестиції	1160	1
	Грошові кошти	1166, 1167	41459
	Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Всього		69374
	Разом активи		293385
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Довгострокові забезпечення	1520	-

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

1	2	3	4
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-
	Страхові резерви	1530	49881
	Резерв довгострокових зобов'язань	1531	49881
	Резерв незароблених премій	1533	-
	Інші страхові резерви	1534	-
	Всього		49881
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Векселі видані	1600	-
	Довгострокові зобов'язання	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	-
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
	- з бюджетом	1620	195
	- зі страхування	1625	-
	- з оплати праці	1630	2
	- за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	-
	Інші поточні зобов'язання	1690	9278
	Всього		9475
	Разом зобов'язання		59356

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:
(ряд.1.1+ряд.1.2-ряд.1000) – (ряд.2.1+ряд.3.1) = (224011+69374-12) – (49881 + 9475) = 293373-59356 = 234017 (тис. грн.).

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» на 34017,0 тис. грн. (234017-200000).

Вимогами ст. 30 Закону України «Про страхування» передбачено, що нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, на будь-яку дату дорівнює більшій з визначення величин, а саме:

- перша – підраховується шляхом множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18. При цьому сума страхових премій зменшується на 50% страхових премій, належних перестраховикам. Нормативний запас платоспроможності страховика станом на 31.12.2017 р. складає 0 тис. грн.

- друга – підраховується шляхом множення суми страхових виплат за попередні 12 місяців на 0,26. При цьому сума страхових виплат зменшується на 50% виплат, що компенсуються перестраховиками згідно з укладеними договорами перестраховання. Нормативний запас платоспроможності страховика станом на 31.12.2017 р. складає 0 тис. грн.

- нормативний запас платоспроможності для страховика, які здійснюють страхування життя: загальна величина резерву довгострокових зобов'язань х 0,05 на 31.12.2017 р. складає 2494,0450 тис. грн.

Більший із показників нормативного запасу платоспроможності становить 2494,0450 тис. грн.

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності складає 231522,4550 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності більш, ніж 1 млн. євро.

На підставі вимог ст. 30 Закону України «Про страхування» страховики зобов'язані дотримуватися перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Фактичний запас платоспроможності (нетто – активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Аудитором встановлено, що фактичний запас платоспроможності ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» станом на 31.12.2017 р. становить 234016,50 тис. грн., перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 231522,4550 тис. грн.

ПЕРЕВІРКА ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА

Критерієм відповідності дотримання Товариством законодавчих вимог є дотримання норм розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 № 396 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 березня 2016 р. за № 417/28547.

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур огляду стосовно сум та розкриття інформації у звітних даних страховика за 2017 рік. Відбір процедур залежить від судження аудитора. Перевірка включає також оцінку відповідності даних звітних даних страховика за 2017 рік вимогам розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 р. за № 517/9116.

Аудитором було перевірено звітні дані страховика на предмет відповідності його складання вимогам розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 р. за № 517/9116.

Таблиця 9

Показники	Код рядка	Усього
1	2	3
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя		
Страхові платежі (премії, внески), усього	010	0
від філій	011	0
від страховальників – фізичних осіб	012	0
від перестраховальників		
013	0	0
із них від перестраховальників-нерезидентів	014	0
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	020	0
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	021	0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	030	X
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	040	X
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	050	X

1	2	3
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	060	X
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	070	0
II. Визначення доходу від реалізації послуг із страхування життя		
Страхові платежі (премії, внески)	080	138040,60
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	090	0
у тому числі перестраховиками-нерезидентами	091	0
Дохід від реалізації послуг зі страхування життя 080-90- 140+280	100	151951,90
III. Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)		
Дохід від надання послуг для інших страховиків у тому числі суми агентських винагород	110	0
із яких ті, що отримуються від страховиків, які здійснюють страхування життя	111	0
112	0	0
Дохід від надання послуг (виконання робіт), що безпосередньо пов'язані із видами діяльності, зазначеними у статті 2 Закону України "Про страхування"	120	0
IV. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи		
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	130	0
Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	140	155597
Суми, що повертаються з резерву належних виплат страхових сум	141	0
Суми інвестиційного доходу, одержаного страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя, що належить страховику	142	685
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	150	0
із них перестраховиками – нерезидентами	151	0
Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	160	0
Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	170	0
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заповідні збитки	180	0
Суми отриманих комісійних винагород за перестраховання	190	0
із яких суми комісійних винагород за перестраховання, компенсовані перестраховиками-нерезидентами	191	0
Інші операційні доходи	200	0
Фінансові доходи	210	2159,40
у тому числі доходи від участі в капіталі	211	0
доходи за облігаціями	212	0
доходи від депозитів	213	2159,40
дивіденди за акціями	214	0
Інші доходи	220	0
Надзвичайні доходи	230	0
V. Страхові виплати і страхові відшкодування та викупні суми		
Страхові виплати та страхові відшкодування у тому числі, що здійснюються за договорами страхування, термін дії яких на дату прийняття рішення про здійснення страхової виплати/страхового відшкодування закінчився	240	160,60
241	0	
Виплати викупних сум	250	1
VI. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати		
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	260	0
Відрахування у резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкodu	270	0
Відрахування у резерви із страхування життя	280	169508,30
Відрахування до резерву належних виплат страхових сум	281	0
Сума відрахувань у резерв зі страхування життя за рахунок частини інвестиційного доходу, одержаного від розміщення коштів резервів страхування життя	282	0
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	290	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізичні витрати)	300	87090,30
у тому числі на агентські винагороди	301	86614,30
із яких страховиками-нерезидентам	302	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання	310	0
у тому числі на винагороди брокерам	311	0
із яких брокерам-нерезидентам	312	0
на комісійні винагороди перестраховальникам	313	0
із яких перестраховальникам-нерезидентам	314	0
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	320	20
у тому числі на оплату судових затрат	321	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	322	0
із яких на оплату послуг аварійних комісарів	323	0

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

1	2	3
на оплату послуг установ асітансу*	324	0
із яких на оплату послуг установ асітансу-нерезидентів	325	0
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітих періодах	330	0
у тому числі на оплату судових затрат	331	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	332	0
із яких на оплату послуг аварійних комісарів	333	0
на оплату послуг установ асітансу	334	0
із яких на оплату послуг установ асітансу-нерезидентів	335	0
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	340	0
Інші адміністративні витрати	350	29215,30
Інші витрати на збут послуг	360	0
у тому числі витрати на рекламу та маркетинг	361	0
Інші операційні витрати	370	9551,20
Фінансові витрати	380	0
у тому числі втрати від участі в капіталі	381	0
проценти за користування кредитами	382	0
проценти за облігаціями випущеними	383	0
Інші витрати	390	0
Надзвичайні витрати	400	0
Результат основної діяльності	410	-1224,10
Результат фінансових операцій	420	2159,40
у тому числі від участі в капіталі	421	0
Результат іншої звичайної діяльності	430	0
Результат надзвичайних подій	440	0
VIII. Податки на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	450	863,80
у тому числі на валові доходи від діяльності з видів страхування, інших, ніж страхування життя	451	15,70
на валові доходи від діяльності із страхування життя	452	848,10
на операції з перестраховиками - нерезидентами	453	0
Податки на прибуток від надзвичайних подій	460	0
IX. Чистий		
Прибуток	470	71,50
Збиток	480	0

Валові надходження страхових платежів у 2017 році за вирахуванням частки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються страховальникам (перестраховальникам), складають 0 тис. грн., у тому числі за видами страхування:

Таблиця 10

Види страхування	Страхові платежі за 2017р., тис. грн.
1	2
Страхування від нещасних випадків	-
Страхування залізничного транспорту	-
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	-
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	-
Страхування інвестицій	-
Страхування судових витрат	-
Страхування виданих гарантій	-
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	-
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	-
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	-
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	-
Страхування здоров'я на випадок хвороби	-
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)	-
Страхування медичних витрат	-
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	-
Страхування фінансових ризиків	-
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (за внутрішніми договорами)	-
Авіаційне страхування цивільної авіації	-
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	-
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	-
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	-
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкodu, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	-
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкodu, яку може заподіяти пожежам та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти господарської діяльності на яких може привести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	-
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	-

1	2
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкodu, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	-
Страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	-
Страхування сільгосподарської продукції	-
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення	-
Страхування цивільної відповідальності приватного нотаріуса	-
Страхування відповідальності власників водного транспорту	-
ВСЬОГО	-

Частки страхових платежів, які повертаються страховальникам (перестраховальникам), складають 0 тис. грн.

У звіті про доходи та витрати страховика за 2017 рік загальний обсяг надходження страхових платежів складає 0 тис. грн. (ряд.010 – ряд.020, розділ 3) + (ряд.010 – ряд.020, розділ 4) (0)+(0)=0 тис. грн.

Обсяг надходжень страхових платежів від перестраховальників – в 2017 році склав 0 тис. грн. (ряд. 013).

Страхові платежі від перестраховальників – нерезидентів - в 2017 році склали 0 тис. грн. (ряд.014).

У 2017 році частки страхових платежів, належні перестраховикам, складають 0 тис. грн. (ряд.020).

У відповідності з вимогами ст. 30 Закону України «Про страхування», для забезпечення страхових зобов'язань в обсягах, що перевищують можливість їх виконання за рахунок власних активів, ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» здійснювало перестраховання ризиків виконання зазначених зобов'язань у перестраховальників резидентів.

Страхові виплати та страхові відшкодування у 2017 році (ряд. 240) склали 160,60 тис. грн.

Облік договорів страхування і вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків ведеться згідно законодавства України.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідає вимогам законодавства.

Можливість виконання прийнятих страхових та перестрахованих зобов'язань з урахуванням питомої ваги простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості за такими зобов'язаннями у структурі страхового портфеля страховика оцінюється як висока.

Істотні операції з активами, які здійснював страховик протягом звітного року та які б мали наслідком невиконання страховиком фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, більше ніж на 10% - відсутні.

На дату подання звітності не відбулися події, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» чи суттєво вплинути на фінансово результат за 2017 рік.

На підставі нашого огляду можна зробити висновок, що кожна складова частина звітних даних страховика ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» за 2017 рік відповідає вимогам розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 р. за № 517/9116, та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони підготовлені.

Аудиторам не відомі факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи в майбутньому, ступінь їхнього впливу таких фактів оцінюється як малоімовірний. В структурі активів Товариства відсутні активи на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополі, правовий статус та режим яких визначаються Законом України «Про особливості державної політики із забезпечення державного суверенітету України на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях» від 18.01.2018 № 2268-VIII, Законом України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» від 15.04.2014 № 1207-VII, іншими законами України, ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» немає прострочених зобов'язань.

Аудиторам не відомі події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» (протягом найближчих 12 місяців), крім форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), передбачених ч. 2 ст. 14-1 Закону України «Про торгово-промислової палати в Україні» від 02.12.1997 № 671/97-ВР, а саме: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Рішенням Загальних зборів учасників ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» затверджено Стратегію управління ризиками в ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» на 2017 рік.

У відповідності до якої відбувається класифікація ризиків які можуть відбуватися в діяльності товариства.

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Товариство розкриває:

цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками.

Інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат;

інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Товариства визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики – найпоширеніші ризики, з якими компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Розрахунок тарифів і ціна на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Товариства. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Товариства і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

У страховика організована і функціонує Система управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується Генеральному директору і безпосередньо виконує функції з управління ризиками, а саме:

- розробляє програми і стратегії управління ризиками;
- розробляє заходи з управління ризиками, включаючи програми зниження позапланових втрат;
- готує звіти для Генерального директора і зацікавлених сторін;
- розробляє і переглядає процеси управління ризиками;
- здійснює моніторинг ризиків.

Метою управління ризиками у ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

Основними елементами системи управління ризиками ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» є: ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності); квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику); контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризиків); управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризиків); моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв'язку).

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» здійснює управління ризиками за такою класифікацією:

- андеррайтинговий ризик, що включає: ризик недостатності страхових премій і резервів (ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків), катастрофічний ризик (ризик, викликаний неточною прогнозом настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків);
 - ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страхуваних до коливання ринкової вартості акцій); ризик процентної ставки (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страхуваних до коливання вартості позикових коштів); валютний ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страхуваних до коливання курсів обміну валют); ризик спреду (ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страхуваних до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення); майновий ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страхуваних до коливання ринкових цін на нерухомість); ризик ринкової концентрації (ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів);
 - ризик дефолту контрагента (ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страхуваним);
 - операційний ризик (ризик фінансових втрат страхуваних, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролювання, безперервної роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу);
 - ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страхуваних-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страхуваний).
- ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Товариства.

Станом на «31» грудня 2017 р. Товариство наражається на наступні ризики: Ризики, впливу яких піддається Товариство

Назва	Ступінь впливу
Ризик недостатності страхових премій і резервів	низький рівень ризику
Катастрофічний ризик	низький рівень ризику
Валютний ризик	низький рівень ризику
Ризик ринкової концентрації	середній рівень ризику
Ризик дефолту контрагента	низький рівень ризику
Ризик інвестицій в акції	середній рівень ризику
Операційні ризики	низький рівень ризику
Ризик учасника фінансової групи	низький рівень ризику

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності Товариства.

Стратегію управління ризиками розміщено у відкритому доступі на власному веб-сайті ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»: www.arsenal-life.com. у розділі «Про компанію» - «Положення».

Рішенням Загальних зборів учасників ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» (протокол №5 від 12.05.2014р.) затверджено Положення про внутрішній аудит та призначено та Посадова інструкція внутрішнього аудитора, що підпорядковується безпосередньо Загальним зборам учасників ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» з урахуванням вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Свою діяльність внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», Порядку організації проведення, оформлення результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», Кодексу етики внутрішнього аудитора, Посадової інструкції ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ».

На підставі «Ризик-орієнтованого Плану-графіку проведення аудиторських перевірок підрозділів ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів на 2017 рік», проведено планові аудиторські перевірки та на підставі рішення керівництва ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» проаналізовано оперативну інформацію цих перевірок.

Операції, що проводились з пов'язаними особами, в обліку Товариства відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Товариства.

Під час виконання процедур 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 використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та способи фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосовувалися на яких дотримувалась управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення, є відповідними та ефективними.

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, звітними даними страхуваних, що підлягали аудиту, та іншою інформацією, що подається про результати аудиту.

В період після дати балансу не виявлено подій, які не були відображені у фінансовій звітності, проте могли мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

В ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» є в наявності судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховання):

- справа №678/278/17(2678/197/17) за позовом Волокодаєв С.В. про захист прав споживачів – знаходиться на розгляді Летичівського районного суду хмельницької обл., 31.07.2017р. винесена ухвала суду (у зв'язку з тим, що позивачем подана заява про залишення позовної заяви без розгляду) – позов Волокодаєв С.В. залишений без розгляду;

- справа №761/28647/17 (провадження 2/761/6714/2017) за позовом Веркалець О.П. про виняння працюючих недійсним – знаходиться на розгляді Шевченківського районного суду м.Києва.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який має місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Подальші події», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2017 р. та 31.12.2017 р. проводилась на підставі розрахунків наступних пруденційних показників:

Таблиця 11

Показники фінансового стану Товариства

Показники	1	2	3	Станом на 01.01.2017р.	Станом на 31.12.2017р.
1. Показники платоспроможності					
1.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	2,0-2,5	5,6	5,6	7,3
2.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	5,6	5,6	7,3
3.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,25-0,5	3,0	3,0	4,4
2. Показники фінансової незалежності					
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	0,5	0,2	0,2	0,3
2.Наявність власних обігових коштів (власний оборотний капітал)	-	>0	-9906	-9906	-9911
3.Показник покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	0,2	0,2	0,3
2.Показник фінансової стійкості	ПФ	не<0,5	0,8	0,8	0,8
3. Інші показники фінансового стану					
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		0,3	0,3	0,3
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	0,7	0,7	0,7
3.Коефіцієнт інвестування	КІн		0,7	0,7	0,7
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0,1	0,1	0,1
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1,0	0	0	0
6.Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	К.е.в.к.	Не<0,5	0	0	0
7.Конфіцієнт використання фінансових ресурсів усього майна	К.в.ф.		1,7	1,7	1,7
8.Показник заборгованості кредиторам			3,6%	3,2%	3,2%
9.Обіговість дебіторської заборгованості			8,9%	9,5%	9,5%
10.Рентабельність власного капіталу		>0	0%	0%	0%

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» за 2017 рік отримало прибуток у сумі 72,0 тис. грн. Деякі показники фінансового стану на 31.12.17 р. підвищилися в порівнянні з 01.01.2017 р. та відповідають нормам.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності (фінансової стійкості), показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковості власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно, кожної гривні

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прив'язаних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Коефіцієнти показують, що Товариство має достатньо ресурсів для погашення поточних зобов'язань, незалежність від залучених коштів, достатній рівень фінансової стійкості та позитивно характеризують фінансовий стан. Товариство має кредитний рейтинг (рейтинг фінансової стійкості) за національною рейтинговою шкалою на рівні uAA (рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»).

Щодо наявності власних коштів Товариства

Станом на 31.12.2017 р. власні кошти (власний капітал) Товариства складають: Розмір власних коштів (власного капіталу) ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», що забезпечує виконання ним зобов'язань щодо формування статутного капіталу, дорівнює різниці між розміром власного капіталу (підсумок розділу I пасиву балансу), зменшеного на суму резервного капіталу та розміром коштів, укладених у необоротні активи (підсумок розділу I активу балансу), зменшених на суму довгострокової дебіторської заборгованості, відстрочених податкових активів та інших необоротних активів:

ВК = (ІрП – РК) – (ІрА – (ДДЗ + ВПА + ІНА)) = -9911,0 тис.грн.

(234029-19929) – (224011 – (0 + 0 + 0)) = -9911,0 (тис. грн.)

де: ІрП – підсумок розділу I пасиву балансу

РК – резервний капітал

ІрА – підсумок розділу I активу балансу

ДДЗ – довгострокова дебіторська заборгованість

ВПА – відстрочені податкові активи

ІНА – інші необоротні активи

ВК – власні кошти (власний капітал)

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

Висновок.

Фінансовий стан Товариства можна характеризувати загалом як задовільний. Аналізуючи показники фінансової звітності та звітних даних страховика, можна зробити висновок, що Товариство має ліквідний баланс, ступінь ризику – низький, вірогідності банкрутства немає. За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства, окрім погіршення економічного стану в країні.

Окрема фінансова звітність (Звіт страховика) в усіх суттєвих аспектах подає інформацію про фінансовий стан ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2017 р., а також результати його діяльності за минулий період відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про страхування», розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004р. за № 517/9116, та інших спеціальних вимог. Аудитор підтверджує повноту та достовірність звітних даних ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2017 р.

За результатами проведення відповідних процедур аудитором не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності та звітних даних страховика наслідок шахрайства.

Не отримано аудиторських доказів того, що фінансова звітність та звітні дані страховика були суттєво викривлені у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством.

Події після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності на дату проведення аудиту, відсутні.

Щодо виконання обов'язкових умов для фінансових компаній

У предметі Статуту ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» зазначений вичерпний перелік видів фінансових послуг, які Товариство надає як виключний вид своєї діяльності з урахуванням вимог законодавства, передбачених розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженнями Держфінпослуг/Нацкомфінпослуг) (далі - Положення № 41), якщо інше не визначено Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

На виконання вимог Положення № 41 у ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» наявні Правила страхування для конкретного виду добровільного страхування, а також зміни та/або доповнення до цих Правил, на які Товариство отримало ліцензії Держфінпослуг/Нацкомфінпослуг, за якими укладаються договори добровільного та обов'язкового страхування (від 10.02.2016р.). Правила добровільного страхування затверджені рішеннями Правління ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», зареєстровані в Держфінпослуг/Нацкомфінпослуг. Відповідно до розділу III Положення № 41, інформація про ліцензії та Правила страхування Товариства розміщена на власному веб-сайті ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»: www.arsenal-life.com.

Товариство дотримується затверджених Правил страхування, а також змін та/або доповнень до цих Правил, які відповідають встановленим до таких Правил вимогам закону та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, та укладає договори з надання послуг страхування виключно відповідно до таких Правил з обов'язковим посиланням на ці Правила страхування відповідно до вимог ст. 7 «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», п. 24 Ліцензійних умов.

Відповідно до ст. 121 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розділу II Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.04.2016 № 825, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 16 травня 2016 р. за № 722/28852, інформація клієнту (споживачу) про фінансові послуги та їх актуальність (внесення змін) розміщена на власному ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»: www.arsenal-life.com.

У разі конфлікту інтересів ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» дотримується вимог ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Аудиторами нагадано, що відповідно до вимог п. 28 Ліцензійних умов, приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), повинні бути доступними для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення повинна бути розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Товариство згідно з п. 29 Ліцензійних умов забезпечує зберігання грошових коштів і документів у сейфі для зберігання грошових коштів та має необхідні засоби безпеки. Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління Національного банку України (НБУ) від 29.12.2017 № 148 «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37 Ліцензійних умов, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 08.07.2004 № 1515, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 липня 2004 р. за № 933/9532.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 № 1590, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 2 серпня 2004 р. за № 955/9554, щодо рівня освіти, кваліфікації, досвіду, спеціалізації, достатніми для нового і якісного виконання робіт за посадою.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» дотримується політики відповідності перестраховування встановленим законодавчим вимогам, у т. ч. прийняття страховиком ризиків у перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» має ліцензію на страхування життя та веде персоналізований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням №3197.

На думку аудитора, ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» дотримуються вимог Закону України «Про страхування», розпорядження Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118, розпорядження Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 р. за № 517/9116, та інших спеціальних вимог.

VIII. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла – аудит».

Аудиторську перевірку здійснено ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит» на підставі Договору №07/03/18 від 12 березня 2018 року.

Перевірка проведена з 12 березня 2018 року по 16 квітня 2018 року. Перевірка фінансової звітності здійснювалась за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

Аудиторський висновок адресовано керівництву Товариства та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудиторський висновок складений відповідно до закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-У (зі змінами і доповненнями), Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2015, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 04.05.2017р. №344, а також інших вимог чинного законодавства України.

Аудиторська фірма діє на підставі:

- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №1037 від 23 лютого 2001 р. № 99, згідно з рішенням Аудиторської Палати України № 321/3 від 28.01.2016 р., термін чинності свідоцтва продовжено до 28.01.2021 р.;

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, № свідоцтва 0714, видане рішенням Аудиторської палати України № 349/4 від 28.09.2017 р.;

- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (реєстраційний номер свідоцтва 0062), видане згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.09.2013 р. № 0062, термін дії свідоцтва до 28.01.2021 р.

Повне ім'я партнера із завдання з аудиту фінансової звітності:

- Щеглюк Світлана Юріївна, сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року з терміном дії до 26 грудня 2018 року;

- Гаврилюк Олександр Степанович, сертифікат №006161 серії "А", виданий рішенням Аудиторської палати України №171/3 від 19 січня 2007 року з терміном дії до 19 січня 2022 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр-т Г.Сталінграда, буд. 26, кв. 310.

Фактичне місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр-т Г.Сталінграда, буд. 10А, корп. 2, кв. 43.

Телефон/факс: (044) 537-76-53, 537-76-52.

Додатки:

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р.;

- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;

- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів Товариства за 2017 рік;

- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Товариства за 2017 рік;

- підтверджений Аудитором Примітки до річної фінансової звітності Товариства за 2017 рік;

- підтверджений Аудитором Звіт страховика ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2017 р.;

- підтверджена аудитором Пояснювальна записка за 2017 рік;

- підтверджені Аудитором Розрахунки чистих активів станом на 31.12.2017 р.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ».

Аудитор С.Ю. Щеглюк

(Сертифікат аудитора серія А №007145 від 26.12.2013р.)

Рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013 р.)

Директор аудиторської фірми

ТОВ «Аудиторська фірма

«Міла – аудит»

Л.М. Гаврилюк

(Сертифікат аудитора серія А № 003633 від 14.02.1995р.,

Рішенням АПУ № 25 від 14 лютого 1995 року.)

Дата видачі аудиторського висновку: 16 квітня 2018 р.