

ЗАТВЕРДЖЕНО

Генеральний директор

ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

Небога Т.В. _____

«28» лютого 2017 року

**ПРИМІТКИ ДО ПОВНОГО КОМПЛЕКТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Арсенал Лайф»
За 2016 рік станом на 31.12.2016 року, складеної у відповідності до
Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)**

Повний комплект фінансової звітності ТДВ «СК «Арсенал Лайф» (надалі за текстом –ТДВ) за 2016 рік, станом на 31.12.2016 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. Соломянська, б. 33.

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.

Принципи 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. Частина премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

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

Аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати включають витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. При початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими контрактами капіталізуються компанією у відповідних відстрочених аквізиційних витратах та амортизуються відповідно до доходу, визнаного 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 врегульований 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 аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат 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 представленні визначеними активами в розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» пункт 6.3.2.

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 котирувальної ринкової ціни. Якщо фінансовий актив не має котирувань, 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 котирувальні 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 платежу.

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 визнаного 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. Збитки від зменшення корисності інвестицій в інструменти власного капіталу, визнані в прибутку чи збитку, не сторнуються.

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 кожен 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 інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається 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) визначається 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.

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. імпортні 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

Витрати з податку на прибуток компанії формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства.

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 оцінки 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 й 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 обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні 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 обґрунтованість, 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.

Непередбачені активи та зобов'язання

Станом на 01 січня 2016 року та 31 грудня 2016 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 2016 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.

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 призводити 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 поширюється 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 виконуваного страхування. Компанія не підписує 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 и консолідації, наведені в МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» (перейменованій 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 відмінняє 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 своєму 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 (МСФО38).

До складу нематеріальних активів ТДВ віднесено безстрокову ліцензій 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 2016 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 31.12.2016

тис грн.

| СТАТТІ | 2016 рік |
|--|-------------|
| 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. | 2,2 |
| комп'ютерні програми | 2,2 |
| Балансова вартість нематеріальних активів, в т.ч. | 14,4 |
| ліцензії | 12,5 |
| комп'ютерні програми | 1,9 |

Примітка №2

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

Розшифровка інформації щодо основних засобів

Станом на 31.12.2016

тис. грн.

| СТАТТІ | 2016 рік |
|--|-----------------|
| Первісна вартість на початок року, в т.ч. | 0 |
| Придбання основних засобів, в т. ч. | 24002,40 |
| Земенльні ділянки | 24000,0 |
| Інші необоротні матеріальні активи | 2,4 |
| Знос основних засобів, в т.ч. | 2,4 |
| Інші необоротні матеріальні активи | 2,4 |
| Балансова вартість основних засобів | 24002,40 |
| Земенльні ділянки | 24000,0 |
| Інші необоротні матеріальні активи | 2,4 |

Примітка №3

Основний вид діяльності ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

- страхування життя;

Станом на 31.12.2016 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу товариства складає 200 000,00 тис. грн. Статутний капітал сформований за рахунок розповсюдження між учасниками товариства. Сформований статутний капітал станом на 31.12.2016 року повністю сплачений грошовими коштами в сумі 200 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року Учасниками ТДВ «СК «Арсенал Лайф» вляються 2 фізичні особи, а 1 юридична, а саме:

Абрасімов Андрій Всильович, 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%.

У володінні членів Правління Компанії акцій немає.

Примітка №4

Станом 31.12.2016 р. на балансі товариства обліковується «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» в сумі 193,90 тис. грн., та «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 24735,50 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість з постачальниками.

Примітка №5

Розшифровка інших операційних витрат ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

Інші операційні витрати товариства за 2016 рік складають – 103023 тис грн. (заробітна плата адміністративного апарату – 1108,60 тис. грн., відрахування на соціальні заходи з зарплати адміністративного апарату – 247,10 тис. грн., амортизаційні відрахування – 2,90 тис. грн., інші операційні витрати – 101664,40 тис. грн.).

Примітка №6

Товариством протягом 2016 року отримано проценти за банківськими рахунками та депозитами

| Отримані відсотки банків | 2016 |
|-----------------------------|---------|
| Відсотки за депозитами, УАН | 1006,3 |
| Відсотки банку, УАН | 883,3 |
| Всього | 1889,60 |

Структура грошових коштів станом на 31.12.2016 року ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

| Грошові кошти | 2016 | Примітка |
|---|--------|--------------------------|
| ПАТ "Альфа банк", поточний рахунок | 945,1 | Кредитний рейтинг uaAAA |
| ПАТ "Платинум Банк", поточний рахунок | 57,0 | Кредитний рейтинг uaA |
| ПАТ "Правекс банк", поточний рахунок | 0,9 | Кредитний рейтинг uaB |
| ПАТ «ПУМБ», поточний рахунок | 103,5 | Кредитний рейтинг uaA |
| ПАТ «ОТП банк», поточний рахунок | 4714,8 | Кредитний рейтинг uaA+ |
| ПАТ «А - банк», поточний рахунок | 87,3 | Кредитний рейтинг uaB |
| ПАТ «Ідея банк», поточний рахунок | 3,9 | Кредитний рейтинг uaA |
| ПАТ «Форвард банк» | 84,2 | Кредитний рейтинг ua A |
| ПАТ «Кредитвест» | 4,8 | Кредитний рейтинг uaAA |
| ПАТ «КБ «Глобус» | 1788,0 | Кредитний рейтинг uaA+ |
| ПАТ «Сбербанк» | 8,3 | Кредитний рейтинг ua AA+ |
| ПАТ "Вест Файнес Енд Кредит Банк", депозитний рахунок | 7210 | Кредитний рейтинг uaAA |

| | | |
|--|---------|--------------------------|
| ПАТ "Сбербанк", депозитний рахунок | 7200 | Кредитний рейтинг ua AA+ |
| ПАТ «КБ «Глобус», депозитний рахунок | 8000 | Кредитний рейтинг ua A+ |
| ПАТ "ЗНКІФ "Альтера Фінанс Фонд Нерухомості", акції | 0,2 | UA4000035166 |
| ПАТ "Землетрпнсугіддя", акції | 66,80 | UA4000048821 |
| ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд", акції | 0,9 | UA4000093884 |
| ПАТ "УМР агробуду", акції | 66,50 | UA4000133946 |
| ТОВ КУА «Абсолют Капітал» (ЗНВПФ «Абсолют Платинум»), інвестиційні сертифікати | 714,0 | UA4000150601 |
| РАЗОМ, тис. грн. | 31056,2 | |

Примітка №7

Станом на 31.12.16р. на балансі товариства запаси відсутні.

Примітка №8

Станом на 31.12.16р. на балансі товариства витрати майбутніх періодів відсутні.

Примітка №9

Станом на 31.12.2016

тис. грн.

| Кредиторська заборгованість | тис. грн. | Примітки |
|------------------------------------|------------------|------------------------------------|
| Інші поточні зобов'язання | 9937,40 | Термін погашення – січень 2017року |
| з бюджетом | 121,70 | Термін погашення – лютий 2017року |
| з оплати праці | 1,90 | Термін погашення – січень 2017року |
| РАЗОМ: | 10061,0 | |

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 2016 року розраховувались актуарієм.

Примітка №12

Виплати постачальникам за придбання товарів, робіт та послуг за 2016 рік складають – 107670,70 тис. грн.

Примітка №13

Сплачені податки та збори складаються із бюджетних платежів по розрахунках за: податком на прибуток – 412,60 тис. грн., податком з доходів фізичних осіб – 199,9 тис. грн., та єдиним соціальним внеском – 247,1 тис. грн.

Примітка №14

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами за 2016 рік складають – 160,60 тис. грн. (виплата страхових відшкодувань).

Примітка №15

Інші витрачання ПрАТ за 2016 рік – відсутні.

Додаткова інформація:

ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф» зареєстроване 15.04.2014, номер запису 10731020000026328, Солом'янська районна в м. Києві державна адміністрація.

Юридична адреса ПрАТ:

Україна, 03141, м. Київ, ул. Соломянська, б. 33.

Основний вид діяльності ПрАТ:

- страхування життя.

28 лютого 2017 року
ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

_____ Головний бухгалтер Мілько Л.В.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»

Станом на 31.12.16р.

тис. грн.

СТАТТІ

примітки Станом на 31.12.2015 Станом на 31.12.2016

Непоточні активи

Нематеріальні активи

| | | |
|----|------|------|
| №1 | 12,4 | 11,9 |
|----|------|------|

Основні засоби

| | | |
|----|---|-------|
| №2 | 0 | 24000 |
|----|---|-------|

Інвестиції в інші підприємства

| | | |
|-----|--------|--------|
| №10 | 199990 | 199990 |
|-----|--------|--------|

Всього непоточні активи

| | | |
|--|----------|-----------|
| | 200002,4 | 224001,90 |
|--|----------|-----------|

Поточні активи

Запаси

| | | |
|----|---|--|
| №7 | 0 | |
|----|---|--|

Інша дебіторська заборгованість

| | | |
|----|---------|---------|
| №4 | 10261,7 | 24929,4 |
|----|---------|---------|

Грошові кошти та їх еквіваленти

| | | |
|----|---------|---------|
| №6 | 39225,4 | 31056,2 |
|----|---------|---------|

Витрати майбутніх періодів

| | | |
|----|--|--|
| №8 | | |
|----|--|--|

Всього поточні активи

| | | |
|--|---------|---------|
| | 49487,1 | 55985,6 |
|--|---------|---------|

ВСЬОГО активів

| | | |
|--|-----------------|------------------|
| | 249489,5 | 279987,50 |
|--|-----------------|------------------|

Власний капітал

Статутний капітал ПрАТ

| | | |
|----|-----------|-----------|
| №3 | 200000,00 | 200000,00 |
|----|-----------|-----------|

Сукупні прибутки/збитки минулих періодів

| | | |
|--|---|--|
| | 0 | |
|--|---|--|

Сукупний прибуток/збиток поточного періоду

| | | |
|--|------|-------|
| | 65,8 | 68,20 |
|--|------|-------|

Інші компоненти власного капіталу

| | | |
|----|---------|---------|
| №3 | 19794,7 | 33888,7 |
|----|---------|---------|

Всього поточні активи

| | | |
|--|----------|----------|
| | 219860,5 | 233956,9 |
|--|----------|----------|

Частка не контролюючих власників

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Непоточні зобов'язання

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

| | | |
|-----|---|--|
| № 9 | 0 | |
|-----|---|--|

Інші поточна кредиторська заборгованість

| | | |
|-----|--------|-------|
| № 9 | 9617,4 | 10061 |
|-----|--------|-------|

Кредиторська заборгованість з оплати праці

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Кредиторська заборгованість з податків

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Страховий резерв

| | | |
|-----|---------|----------|
| №11 | 20011,6 | 35969,60 |
|-----|---------|----------|

Кредиторська заборгованість з обов'язкового страхування

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

Всього поточні зобов'язання

| | | |
|--|-------|---------|
| | 29629 | 46030,6 |
|--|-------|---------|

ВСЬОГО власний капітал та зобов'язання

| | | |
|--|-----------------|------------------|
| | 249489,5 | 279987,50 |
|--|-----------------|------------------|

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ТА ЗБИТКИ
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»

Станом на 31.12.2016р.

тис. грн.

| СТАТТІ | примітки | За 2015 | За 2016 |
|---|----------|--------------|-----------------|
| Дохід від продажу | | 74696 | 119704,80 |
| Собівартість продажу | | (4134) | (83669,20) |
| Перестраховання | | | (1995,60) |
| Інший операційний дохід | | | |
| Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | | (19260) | (15958) |
| Страхові відшкодування | | (171,1) | (159,10) |
| Амортизація | № 1,2 | (1,1) | (2,90) |
| Інші операційні витрати | № 5 | (65293,0) | (19350,9) |
| Інші операційні доходи | | 14307,2 | 4,20 |
| Інші витрати | | (3,2) | (1,5) |
| Результат від операційної діяльності | | 140,8 | (1428,2) |
| Інші фінансові доходи | № 6 | 441 | 1889,60 |
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій | | | |
| Прибуток до оподаткування | | 581,8 | 461,4 |
| Податок на прибуток | | (516) | (393,20) |
| Чистий прибуток/збиток за рік | | 65,8 | 68,2 |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»

Станом на 31.12.2016

тис. грн.

| СТАТТІ | примітки | За 2015 | 2016 |
|---|----------|------------------|-----------------|
| Грошові потоки від операційної діяльності | | | |
| Надходження грошових коштів від покупців | | 74696 | 119704,80 |
| Виплати постачальникам | № 12 | (44632,8) | (107670,70) |
| Виплати працівникам | | (770,9) | (1108,60) |
| Сплачені податки та збори | № 13 | (959) | (676,3) |
| Інші надходження | | | |
| Витрати на оплату зобов'язань | № 14 | (171,1) | (160,60) |
| Інші витрачання | № 15 | | |
| Приріст/убуток грошових потоків від операційної діяльності | | 28162,2 | 10088,6 |
| Грошові потоки від інвестиційної діяльності | | | |
| Придбання основних засобів та нематеріальних активів | № 2 | | |
| Придбання фінансових інвестицій | | (45601,1) | (1651,50) |
| Продаж фінансових інвестицій | | 29955,2 | |
| Витрачання на надання позик | | 441 | |
| Отримані проценти | № 6 | | 1734 |
| Приріст/убуток грошових потоків від інвестиційної діяльності | | (15204,9) | 82.5 |
| Грошові потоки від фінансової діяльності | | | |
| Внески до статутного фонду | | | |
| Приріст/убуток грошових потоків від фінансової діяльності | | | |
| Приріст грошових потоків і їх еквіваленти | | 12957,3 | 10171.1 |
| Грошові кошти і їх еквіваленти на початок періоду | | 7079,4 | 20036,7 |
| Грошові кошти і їх еквіваленти на кінець періоду | | 20036,7 | 30207,80 |

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»

Станом на 31.12.2016

тис. грн.

| Показники 2013 | Статутний капітал | Накопичені прибутки/збитки | Інші компоненти власного капіталу | Частка не контролюючих власників | Разом |
|--|-------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------|
| Вхідний залишок | 200000 | 65,8 | 19794,7 | | 219860,5 |
| Зміни в обліковій політиці/початок | | | | | |
| Трансформований залишок на початок | 200000 | 65,8 | 19794,7 | | 219860,5 |
| Зміни у власному капіталі за 2016 рік | | | | | |
| Внески учасників | | | | | |
| Дивіденди | | | | | |
| Дооцінка фінансових інструментів | | | | | |
| Сукупний прибуток/збиток за 2016 рік | | 68.2 | 14028,20 | | 14096.4 |
| Розподіл прибутку | | -65.8 | 65.8 | | 0 |
| Вихідний залишок | 200000 | 68.2 | 33888.7 | | 233956.9 |