

**Звіт незалежного аудитора
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
щодо річної фінансової звітності та
річних звітних даних страховика**

***ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«АРСЕНАЛ ЛАЙФ»***

**код за ЄДРПОУ 39180855
станом на 31.12.2017 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2018 р.

**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**

**Національній 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 Свідоцтво Національною комісією, 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 / Національною комісією, 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	Національна комісія, 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.:

№ 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

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 перестрашування 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 перестрашування. Аналітичний облік страхових платежів здійснюється за правилами страхування Товариства та страхувальниками 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 нараховуються 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». Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання.

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

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 аквізиційних 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 формувала 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 страховика», 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) 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 перестраховування ризиків. Такі договори перестраховування 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 перестраховування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, 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 Перестраховування 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 держаних 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 аудиті 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 застосовної 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.

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно 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 аудиті 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 свідощтв 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», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та про дотримання аудиторською фірмою і її аудиторами інших вимог Кодексу, застосовними 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, аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій 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 записях, що є основою фінансової звітності.

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

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

ІV. 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 фінансовій 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 викривлює 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 аудитором 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 даним 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 помилки; 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 входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується 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 помилки 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, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; 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 помилки, 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 помилки, 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 привернути 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.

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:

- З 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.

Суцільно 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 АКТІВ 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., окрема фінансова звітність 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 достатнє обґрунтування 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

1	2	3	4	5
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 з бюджетом	1130	-	-	-
	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	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	30208	41459	14,1
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	-	-	-
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,	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.

1	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Сума, тис. грн.
2	3	
Грошові кошти та їх еквіваленти	X	41458,50
зокрема: на поточних рахунках	X	8748,50
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 нестач та надлишків 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 на кінець звітного періоду	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 Держаною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 27.01.2004р. №24, а також згідно з Правилами

добровільного страхування життя від 29.04.2014р., зареєстрованими Держаною 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 перестраховування 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

1	2	4	5
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	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	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	-

1	2	3	4
Всього			69374
Разом активи			293385
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Довгострокові забезпечення	1520	-
	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:

$$(ряд.1.1+ряд.1.2-ряд.1000) - (ряд.2.1+ряд.3.1) = (224011+69374-12) - (49881 + 9475) = 293373-59356 = 234017 \text{ (тис. грн.)}$$

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 перестраховування. 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 x 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

Звіт про доходи та витрати страховика ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» за 2017 рік

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 страхувальників – фізичних осіб	012	0
від перестраховальників	013	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
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	110	0
у тому числі суми агентських винагород	111	0
із яких ті, що отримуються від страховиків, які здійснюють страхування життя	112	0

1	2	3
<i>Дохід від надання послуг (виконання робіт), що безпосередньо пов'язані із видами діяльності, зазначеними у статті 2 Закону України "Про страхування"</i>	120	0
IV. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи		
<i>Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій</i>	130	0
<i>Суми, що повертаються з резервів із страхування життя</i>	140	155597
<i>Суми, що повертаються з резерву належних виплат страхових сум</i>	141	0
<i>Суми інвестиційного доходу, одержаного страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя, що належить страховику</i>	142	685
<i>Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками</i>	150	0
<i>із них перестраховиками – нерезидентами</i>	151	0
<i>Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками</i>	160	0
<i>Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів</i>	170	0
<i>Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки</i>	180	0
<i>Суми отриманих комісійних винагород за перестраховання</i>	190	0
<i>із яких суми комісійних винагород за перестраховання, компенсовані перестраховиками-нерезидентами</i>	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	240	160,60
у тому числі, що здійснюються за договорами страхування, термін дії яких на дату прийняття рішення про здійснення страхової виплати/страхового відшкодування закінчився	241	0
Виплати викупних сум	250	1
VI. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати		
<i>Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій</i>	260	0
<i>Відрахування у резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядрану шкоду</i>	270	0
<i>Відрахування у резерви із страхування життя</i>	280	169508,30
<i>Відрахування до резерву належних виплат страхових сум</i>	281	0
<i>Сума відрахувань у резерв зі страхування життя за рахунок частини інвестиційного доходу, одержаного від розміщення коштів резервів страхування життя</i>	282	0
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	290	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	300	87090,30
у тому числі на агентські винагороди	301	86614,30
із яких страховикам-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
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 звітних періодах	330	0
у тому числі на оплату судових затрат	331	0

1	2	3
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 страхувальникам (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	-

1	2
Страховання 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	-
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	-
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	-
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	-
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може заподіяти пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти господарська діяльність на яких може привести до аварії екологічного та санітарно – епідеміологічного характеру	-
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	-
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	-
Страховання відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	-
Страховання сільськогосподарської продукції	-
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення	-
Страховання цивільної відповідальності приватного нотаріуса	-
Страховання відповідальності власників водного транспорту	-
ВСЬОГО	-

Частки страхових платежів, які повертаються страхувальникам (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 платежів 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 перестраховиків резидентів.

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

Облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників 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 перестрахових 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 відбувалися події, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» чи суттєво вплинути на фінансову 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 обставин, 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 тимчасових 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-промислові палати в Україні» від 02.12.1997 № 671/97-ВР, а саме: загроза війна, 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, реквизиція, 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, торнадо, 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 «ФАРЛОНГ» 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. 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 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 неточністю 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 страховика 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, 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 використовуватиметься 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 помилки. 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 спосіб 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 застосував та яких дотримувався 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 страховика, 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 (перестрахування):

- справа №678/278/17(2678/197/17) за позовом Волокодав 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 Волокодав С.В. залишений без розгляду;

- справа №761/28647/17 (провадження 2/761/6714/2017) за позовом Веркалець О.П. про винання правочинів 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 мав 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. проводилася на підставі розрахунків наступних пруденційних показників:

Таблиця 11

Показники фінансового стану Товариства

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

$$BK = (IpP - PK) - (IpA - (ДДЗ + ВПА + ІНА)) = -9911,0 \text{ тис.грн.}$$

$$(234029-19929) - (224011 - (0 + 0 + 0)) = -9911,0 \text{ (тис. грн.)}$$

де: IpP – підсумок розділу I пасиву балансу

PK – резервний капітал

IpA – підсумок розділу I активу балансу

ДДЗ – довгострокова дебіторська заборгованість

ВПА – відстрочені податкові активи

ІНА – інші необоротні активи

BK – 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 Законів 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 внаслідок 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 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 повного 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 персоніфікований (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;

– Гавриловський 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.Сталінграду, буд. 26, кв. 310.

Фактичне місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр-т Г. Сталінграду, 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 2017рік;

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

- підтверджені 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. Гавриловська

(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.