

Інформація щодо потрачання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок визначення чистих активів ІСІ

Незалежний аудитор відмічає, що розрахунок чистих активів проводиться відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження положень про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування» від 30.07.13р. №1336, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 21.08.13р. № 1444/23976.

В результаті проведення аудиторських процедур аудитором не було встановлено фактів порушення щодо порядку визначення вартості чистих активів Фонду.

Розкриття інформації про фінансові результати

За звітний період Фонд одержав прибуток у розмірі 828 тис.грн. Прибуток, визначений у балансі, підтверджується даними синтетичного обліку, оборотно-сальдовими відомостями, має ув'язку з іншими формами фінансової звітності.

Потрачання вимог нормативно-правових актів

Фонд дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування та компаній з управління активами.

Операції з пов'язаними особами

На протязі року, що закінчився 31.12.2016 року, Товариство придбало долю в розмірі 15,149% в Товаристві, що знаходиться під спільним контролем учасників за 88 079 тис. грн.

Інформація про стан корпоративного управління

Відповідно до закону України «Про інститути спільного інвестування» та ст.10 статуту Фонду, зареєстрованого 19.10.2015 року органами корпоративного управління є Загальні збори та Наглядова рада. Рішенням засновника №1 від 16.02.2015 року обрано членів Наглядової ради. Головою Наглядової Ради обрано Гребеннікова Є.О. (Протокол №2/2015 від 17.02.2015 року).

Оцінка відповідності системи внутрішнього аудиту

Відповідно до вимог законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасниках фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №996 від 19.07.2012 року, Загальними зборами учасників КУА розроблено та затверджено Протоколом №20/03/2015 від 20.03.2015 Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю), визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту (контролю).

Внутрішнього аудитора КУА призначено відповідно до Протоколу №26/02/2016 Загальних зборів учасників від 26.02.2016р.

Протягом 2016 року внутрішнім аудитором КУА було здійснено перевірку результатів та аналіз інформації щодо поточної фінансової діяльності Фонду, перевірку професійної діяльності працівників, перевірку на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню доходів), одержаних шляхом або фінансування тероризму (Висновок внутрішнього аудиту (контролю) від 31 грудня 2016).

На момент аудиторської перевірки Служба внутрішнього аудиту (контролю) закінчила перевірку фінансової звітності за 2016 рік.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративні та бухгалтерський контроль;
- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний і підальший контроль.

За результатами виконання процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудита, можна зробити висновок, що система внутрішнього контролю на Товаристві створена, є адекватною та достатньою.

Аналіз фінансового стану

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості, та інші:

1. Коefіцієнт абсолютної ліквідності становить: 0,09 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність товариства – наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань. В даному випадку товариство на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати 0,09 гривень грошовими коштами.
2. Коefіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 0,09 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує недостатність ресурсів товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.
3. Коefіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,08 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає недостатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає недостатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

4. Коefіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 11,53 та характеризує залежність товариства від залучених засобів.

5. Коefіцієнт рентабельності активів становить 0,01 та характеризує ефективність використання Товариством своїх активів для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладена в активи.

За результатами економічному аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2016 року нами зроблений висновок про те, що Товариство має недостатній рівень платоспроможності, значення показників фінансової незалежності не відповідають оптимальним показникам.

Інформація про ступінь ризику

Відповідно до розділу І п. 4 «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 09.01.2013р. № 1, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 22.01.13р. №171/22703 - пруденційні нормативи, що застосовуються до інститутів спільного інвестування (далі - ІСІ), не поширюються на венчурні пайові та корпоративні інвестиційні фонди.

Події після дати балансу

Аудитором не встановлено подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

ІІІ. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дієсне до 30 липня 2020 року;

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;

г) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

г) свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033 від 25.10.2012 зі строком дії до 25.10.2017;

д) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифіката до 19.07.2020;

- Бундук Володимир Миколайович, серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018;

- Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифіката до 14.07.2020.

е) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;

є) реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 1556107000211120;

ж) тел: +380487269759, +380487288216;

з) факс: +380487286095;

к) сайт: www.afr.org.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 02.12.2016, № 98/1;

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 05.01.2017, дата закінчення 16 березня 2017 року

Україна, м. Одеса, пров. Маяковського 1/10
Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»

Швець О.О.

65026 м. Одеса пров. Маяковського 1/10, тел. (048) 726-97-59, 728-82-16, факс 728-60-95, www.afr.org.ua

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

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

Підприємство ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» Територія України	за ЄДРПОУ	39180855
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю	за КОАТУУ	803899000000
Вид економічної діяльності Страхування життя	за КОПФГ	250
Середня кількість працівників	за КВЕД	65.11
Адреса, телефон вулиця Солом'янська, буд.33, СОЛОМ'ЯНСЬКИМ А-м, м.КИЇВ, 03141		3775301

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Необоротні активи	1	-	-
Нематеріальні активи	1000	12	12
Первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	2	2
Незаввершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	24000
первісна вартість	1011	-	24002
знос	1012	-	2
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	199990	199990
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Іувліл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	200002	224002
II. Оборотні активи	-	-	-
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незаввершене виробництво	1102	-	-

Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Резерв одержан	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	61	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	38	194
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	10163	24738
Поточні фінансові інвестиції	1160	19189	848
гроші та їх еквіваленти	1165	20037	30208
Іотівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	20037	30208
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в:	1181	-	-
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
Резервах незароблених премій	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	49488	55988
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	249490	279990
Пасив	-	-	-
Код рядка	-	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Власний капітал	1400	200000	200000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	14028
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Ємсієийний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	19795	19861
Резервний капітал	1420	66	68
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	-	-
Неоплачений капітал	1430	-	-
Випучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	219861	233957
Усього за розділом I	1500	-	-
I. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1505	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1510	-	-
Пенсійні зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові кредити банків	1520	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1525	-	-
Довгострокові забезпечення	1530	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1535	-	-
Цільове фінансування	1540	-	-
Благодійна допомога	1545	-	-
Страхові резерви	1550	20012	35970
У тому числі:	1551	20012	35970
Резерв довгострокових зобов'язань	1552	-	-

Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Ліквідний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	20012	35970
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видавці	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товарами, роботами, послугами	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	122	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками за оплати праці	1630	2	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1655	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9617	9339
Усього за розділом III	1695	9617	10063
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
У Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	249490	279990

Керівник Небога Тетяна Володимирівна
Головний бухгалтер Мілько Лариса Вікторівна

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

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»	КОДИ	2017	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ	39180855			

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2016 р.

Стаття	Форма № 2		Код за ДКУД		1801003
	Код рядка	За звітний період	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ					
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	117709	74696	-	-
Премії підписанні, валова сума	2011	119705	74696	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	1996	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(83669)	(4134)	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	159	171	-	-
Валовий прибуток	2090	33881	70391	-	-
Збиток	2095	-	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни в резервах довгострокових зобов'язань	2105	(15958)	(19260)	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	4	14307	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2787)	(3311)	-	-
Витрати на збут	2150	-	(60239)	-	-
Інші операційні витрати	2180	(16567)	(1744)	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	144	-	-
збиток	2195	(1427)	-	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1890	441	-	-
Інші доходи	2240	-	-	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	-	-
Інші витрати	2270	(2)	(3)	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	461	582	-	-
збиток	2295	-	-	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(393)	(516)	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	68	66	-	-
збиток	2355	-	-	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код		Код за ДКУД		1801005
	Рядка	За звітний період	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-	-

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»	КОДИ	2017	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ	39180855			

Звіт про власний капітал
за Рік 2016 р.

Стаття	Форма № 4		Код за ДКУД		1801005	
	Рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Вилучений капітал
Залишок на початок року	4000	200000	-	19795	66	-
Коригування:	4005	-	-	-	-	219861
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-

Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	68	66

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код		Код за ДКУД		1801004
	Рядка	За звітний період	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Матеріальні затрати	2500	-	-	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1109	771	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	247	290	-	-
Амортизація	2515	2	-	-	-
Інші операційні витрати	2520	101665	68366	-	-
Разом	2550	103023	69428	-	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код		Код за ДКУД		1801004
	Рядка	За звітний період	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-	-
Дивиденди на одну просту акцію	2650	-	-	-	-

Керівник Небога Тетяна Володимирівна
Головний бухгалтер Мілько Лариса Вікторівна

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»	КОДИ	2017	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ	39180855			

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2016 р.

Стаття	Форма № 3		Код за ДКУД		1801004
	Код рядка	За звітний період	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Надходження від:					
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	-	-
Повернення податків і зборів, у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	119705	74696	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	-	-
Інші надходження	3095	-	-	-	-
Витрачання на оплату:					
Товарів (робіт, послуг)	3100	(107671)	(44633)	-	-
Праці	3105	(1109)	(771)	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(247)	(290)	-	-
Витрачання на оплату зборів і податків	3115	(429)	(669)	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(413)	(516)	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	(153)	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(160)	(171)	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-	-	-
Інші витрачання	3190	-	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10089	28162	-	-
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації:					
фінансових інвестицій	3200	-	29955	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-	-
Надходження від отриманих:					
відсотків	3215	1734	441	-	-
дивидендів	3220	-	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-	-
Витрачання на придбання:					
фінансових інвестицій	3255	(1652)	(45602)	-	-
необоротних активів	3260	-	-	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-	-	-
Інші платежі	3290	-	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	82	(15206)	-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
Власного капіталу	3300	-	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-	-
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345	-	-	-	-
Погашення позик	3350	-	-	-	-
Сплату дивидендів	3355	-	-	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-	-	-
Інші платежі	3390	-	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	10171	12956	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	20037	7081	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	80208	20037	-	-

Керівник Небога Тетяна Володимирівна
Головний бухгалтер Мілько Лариса Вікторівна

Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	200000	-	-	19795	66	-	-	219861
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	14028	-	-	68	-	-	14096
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущинка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущинка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	66	(66)	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення учасників	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Подашення заборгованості з капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск частки в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4295	-	14028	-	66	2	-	-	14096
Разом змін у капіталі	4300	200000	14028	-	19861	68	-	-	233957
Залишок на кінець року									

Керівник: Небога Тетяна Володимирівна
Головний бухгалтер: Мілько Лариса Вікторівна

ЗАТВЕРДЖЕНО

Генеральний директор
ТДВ «СК «Арсенал Лайф»
Небога Т.В.
«28» лютого 2017 року

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

Повний комплект фінансової звітності ТДВ «СК «Арсенал Лайф» (надалі за текстом –ТДВ) за 2016 рік, станом на 31.12.2016 року, складається з наступних компонентів:

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

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

Представлення товариства
ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

Україна, 03141, м. Київ, ул. Солом'янська, б. 33.

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

Керівництво в своїх оцінках, представлених у фінансовій звітності ТДВ, керується очікуванням подальшої безперервної діяльності товариства.

Фінансова звітність ТДВ підготовлена (крім Звіту про рух грошових коштів) за методом нарахування, з врахуванням концепції співвідношення, як цього вимагають МСФЗ (МСФЗ 1).

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

Принципи облікової політики

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

Страхові премії

Валові премії, підписані на складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та е мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дат, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Премії, передані у перестрахування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними компанією. Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків і страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестрахування, передані на дату виникнення відповідальності з перестрахування, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестрахування, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестрахування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

Страхові виплати та викупні суми

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

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

Аквізичні витрати

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

Страхові резерви

Компанія створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування; життя, а саме, резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерв належних виплат. Доля перестраховиків в страхових резервах розкривається в звіті про фінансовий стан Компанії. Величину страхових резервів, а саме, математичні резерви розраховують актуарно згідно з методикою формування резервів, затвердженою чинним законодавством України. Резерв належних виплат формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегулювання страховий випадок, тобто страховий випадок щодо якого не прийнято рішення про розмір належної виплати, та становить від 100% від суми очікуваної виплати. Також, на кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) призначених страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізичних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорам страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви. Резерви Компанії розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згідно «Правил розміщення страхових резервів із страхування життя» за № 576 від 23.07.2009 року та представлених визначеними активами в розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» пункт 6.3.2.

Фінансові активи, доступні для продажу

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

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

Дебіторська заборгованість

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

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

Інвестиції, утримувані до погашення

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

Основні засоби

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

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

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

Методи оцінки основних засобів.

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

Податок на прибуток

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

Забезпечення

Забезпечення визнаються компанією, якщо

- компанія має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- ймовірно, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.
Визначення забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

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

Принципи оцінки за справедливою вартістю
Компанія класифікує оцінку за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:
1) рівень 1: ціни котировань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
2) рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котировань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
3) рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів базується на наведених далі чинниках:
- вартість грошей у часі;
- кредитний ризик;
- ціни на валютних біржах;
- товарні ціни;
- ціни на інструменти капіталу;
- волатильність;
- ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Непередбачені активи та зобов'язання
Станом на 01 січня 2016 року та 31 грудня 2016 року компанія не мала непередбачених активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

Події після дати балансу
Після 31 грудня 2016 року подій, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності компанії або потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Управління ризиками
Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», компанія розкриває:
цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками.
інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат;
інші ризики, розкриття яких вимагається.

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

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

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

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

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданним збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, компанія дотримується суворой послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси відслідковуються керівництвом компанії на постійній основі.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка №1
ТДВ СК «Арсенал Лайф» визнає в Звіті про фінансовий стан (балансі) нематеріальні активи, які є немонетарними активами, о не мають фізичного втілення за умови, що їх можна ідентифікувати, контролювати, отримати майбутні економічні вигоди від використання та надійно оцінити вартість.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації (МСФЗ 038).

До складу нематеріальних активів ТДВ віднесено безстрокову ліцензій на право здійснення страхової діяльності зі страхування життя, строк корисного використання, яких становить 120 місяців - на суму 12,5 тис. грн. та комп'ютерної програми, строк корисного використання якої становить 60 місяців - на суму 1,9 тис. грн. За 2016 рік придбання нематеріальних активів не було.

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

Розшифровка інформації щодо нематеріальних активів

Станом на 31.12.2016	2016 рік	тис. грн.
СТАТТІ	2016 рік	
Первісна вартість на початок року, в т. ч.	14,4	
ліцензія	12,5	
комп'ютерні програми	1,9	
Придбання нематеріальних активів, в т. ч.	0	
комп'ютерні програми	0	
Накопичена амортизація нематеріальних активів, в т. ч.	2,2	
комп'ютерні програми	2,2	
Балансова вартість нематеріальних активів, в т. ч.	14,4	
ліцензія	12,5	
комп'ютерні програми	1,9	

Примітка №2
Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу (МСФЗ 16).

Розшифровка інформації щодо основних засобів

Станом на 31.12.2016	2016 рік	тис. грн.
СТАТТІ	2016 рік	
Первісна вартість на початок року, в т. ч.	0	
Придбання основних засобів, в т. ч.	24002,40	
Земельні ділянки	24000,0	
Інші необоротні матеріальні активи	2,4	
Знос основних засобів, в т. ч.	2,4	
Інші необоротні матеріальні активи	2,4	
Балансова вартість основних засобів	24000,40	
Земельні ділянки	24000,0	
Інші необоротні матеріальні активи	2,4	

Примітка №3
Основний вид діяльності ТДВ «СК «Арсенал Лайф» – страхування життя;
Станом на 31.12.2016 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу товариства складає 200 000,00 тис. грн. Статутний капітал сформований за рахунок розповсюдження між учасниками товариства. Сформований статутний капітал станом на 31.12.2016 року повністю сплачений грошовими коштами в сумі 200 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року Учасниками ТДВ «СК «Арсенал Лайф» вляються 2 фізичні особи, а 1 юридична, а саме:
Абрасімів Андрій Вільович, і.п.н. 2611110694, частка в статутному капіталі – 2,8%;
Чорний Олександр Іванович, і.п.н. 2176112676, частка в статутному капіталі – 2,8%;
ТОВ «Авісто Голд», код ЄДРПОУ 39175232, частка в статутному капіталі – 94,4%.
У складі членів Правління Компанії акцій немає.

Примітка №4
Станом 31.12.2016 р. на балансі товариства обліковуються «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» в сумі 193,90 тис. грн., та «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 24735,50 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість з постачальниками.

Примітка №5
Розшифровка інших операційних витрат ТДВ «СК «Арсенал Лайф»
Інші операційні витрати товариства за 2016 рік складають – 103023 тис. грн. (заробітна плата адміністративного апарату – 1108,60 тис. грн., відрахування на соціальні заходи з зарплат адміністративного апарату – 247,10 тис. грн., амортизаційні відрахування – 2,90 тис. грн., інші операційні витрати – 101664,40 тис. грн.).

Примітка №6
Товариством протягом 2016 року отримано проценти за банківськими рахунками та депозитами

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

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

Грошові кошти	2016	Примітка
ПАТ «Альфа Банк», поточний рахунок	845,1	Кредитний рейтинг: uaAA
ПАТ «Платинум Банк», поточний рахунок	57,0	Кредитний рейтинг: uaA
ПАТ «Пробанк Банк», поточний рахунок	0,9	Кредитний рейтинг: uaB+
ПАТ «ПУМБ», поточний рахунок	103,5	Кредитний рейтинг: uaA
ПАТ «ОПІ Банк», поточний рахунок	4714,8	Кредитний рейтинг: uaA+
ПАТ «А-Банк», поточний рахунок	67,3	Кредитний рейтинг: uaB+
ПАТ «Дія Банк», поточний рахунок	3,9	Кредитний рейтинг: uaA
ПАТ «Форвард Банк»,	84,2	Кредитний рейтинг: ua A
ПАТ «Кредітвест»,	4,8	Кредитний рейтинг: uaAA
ПАТ «КБ «Глобус»,	1788,0	Кредитний рейтинг: uaA+
ПАТ «Сбербанк»,	8,3	Кредитний рейтинг: ua AA+
ПАТ «Вест Файнес Енд Кредит Банк», депозитний рахунок	7210	Кредитний рейтинг: uaAA
ПАТ «Сбербанк», депозитний рахунок	7200	Кредитний рейтинг: ua AA+
ПАТ «КБ «Глобус», депозитний рахунок	8000	Кредитний рейтинг: uaA+
ПАТ «ЗНКіФ «Альтера Фінанс Фонд Нерухомості», акції	0,2	UA4000035166
ПАТ «Землетрнспугілля», акції	66,80	UA4000048821
ПАТ «ЗНКіФ «Голден Вертекс Фонд», акції	0,9	UA4000093884
ПАТ «УІР «Абсолют Капітал» (ЗНБПіФ «Абсолют Платинум»), інвестиційні сертифікати	66,50	UA4000133946
РАЗОМ, тис. грн.	714,0	UA4000150601
	31056,2	

Примітка №7
Станом на 31.12.16р. на балансі товариства запаси відсутні.

Примітка №8
Станом на 31.12.16р. на балансі товариства витрати майбутніх періодів відсутні.

Примітка №9
Станом на 31.12.2016 тис. грн.

Кредиторська заборгованість, тис. грн.	Примітки
Інші поточні зобов'язання	термін погашення – січень 2017 року
з бюджетом	термін погашення – лютий 2017 року
з оплати праці	термін погашення – січень 2017 року
РАЗОМ:	10061,0

Примітка №10
«Інвестиції в інші підприємства» представлені грошовими коштами, як внесок в статутний капітал ТОВ «Авісто Голд», що обліковуються за собівартістю.
ТОВ «Авісто Голд» не є контролюємим ТДВ «СК «Арсенал Лайф».

Примітка №11
Страхові резерви
Страхові резерви в компанії на протязі 2016 року розраховувались актуарієм.

Примітка №12
Виплати постачальникам за придбання товарів, робіт та послуг за 2016 рік складають – 107670,70 тис. грн.

Примітка №13
Сплачені податки та збори складаються із бюджетних платежів по розрахунках за: податком на прибуток – 412,60 тис. грн., податком з доходів фізичних осіб – 199,9 тис. грн., та єдиним соціальним внеском – 247,1 тис. грн.

Примітка №14
Витрачена на оплату зобов'язань за страховими контрактами за 2016 рік складають – 160,60 тис. грн. (виплата страхових відшкодувань).

Примітка №15
Додаток витрати на РаТ за 2016 рік – відсутні.

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

Юридична адреса РаТ:
Україна, 03141, м. Київ, ул. Солом'янська, 6. 33.

Основний вид діяльності ПрАТ:

страхування життя.
28 лютого 2017 року _____ Головний бухгалтер Мілько Л.В.
ТДВ «СК «Арсенал Лайф»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»
Станом на 31.12.2016р.

СТАТТІ	примітки	тис. грн.	
		Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	№1	12.4	11.9
Основні засоби	№2	2400	2400
Нематеріальні активи підприємства	№10	199990	199990
Всього непоточні активи		200002.4	224001.90
Поточні активи			
Запаси	№7	0	0
Інша дебіторська заборгованість	№4	10261.7	24929.4
Грошові кошти та їх еквіваленти	№6	39225.4	31056.2
Витрати майбутніх періодів	№8	0	0
Всього поточні активи		49487.1	55985.6
ВСЬОГО активів		249489.5	279987.50
Власний капітал			
Статутний капітал ПрАТ	№3	200000.00	200000.00
Сумульні прибутки/збитки минулих періодів		0	0
Сумульні прибутки/збиток поточного періоду		85.8	68.20
Інші компоненти власного капіталу	№3	19794.7	33888.7
Всього поточні активи		219860.5	233956.9
Частка не контролюючих власників			
Непоточні зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	№9	0	0
Інші поточні кредиторська заборгованість	№9	9617.4	10061
Кредиторська заборгованість з оплати праці			
Кредиторська заборгованість з податків			
Страховий резерв	№11	20011.6	35969.60
Кредиторська заборгованість з обов'язкового страхування			
Всього поточні зобов'язання		29629	46030.6
ВСЬОГО власний капітал та зобов'язання		249489.5	279987.50

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ТА ЗБИТКИ
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»
Станом на 31.12.2016р.

СТАТТІ	примітки	тис. грн.	
		За 2015	За 2016
Дохід від продажу	74696		119704.80
Собівартість продажу	(4134)		(83669.20)
Перестраховування			(1956.60)
Інший операційний дохід			
Витрати від зміни у резервах	(19260)		(15958)
довгострокових зобов'язань			
Страхові відшкодування	(171.1)		(159.10)
Амортизація	№1, 2	4.11	(2.90)
Інші операційні витрати	№5	(65293.0)	(19350.9)
Інші операційні доходи		14307.2	4.20
Інші витрати		(3.2)	(1.5)
Результат від операційної діяльності		140.8	(1428.2)

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю

«Страхова компанія «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»

за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.
по результатам перевірки незалежною аудиторською фірмою ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ» згідно з договором № 16-3/02/17 від «16» лютого 2017 р.
«10» квітня 2017 р.

м. Київ

АДРЕСАТ

Звіт незалежного аудитора призначається для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА

Повна назва	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»
Код за ЄДРПОУ	39180855
Місцезаходження	Україна, 03141, м. Київ, вул. Солом'янська, б. 33.
Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності	Страхування на право здійснення страхової діяльності зі страхування життя Пішевська сервіс АЕ №293797, безстрокова 15 квітня 2014 року.
Дата державної реєстрації	Номер запису про державну реєстрацію - 1 073 102 0000 026328;
Основні види діяльності згідно статутних документів	65.11 – Страхування життя;
Середньоспискова чисельність працівників	65.20 – Перестраховування;
Дата внесення змін до Статуту	В 2016 році змін не відбувалось
Перелік учасників станом на 31.12.2016 року	Абрасімов Андрій Васильович, і.п.н. 2611110694, частка в статутному капіталі – 2,8%; Чорний Олександр Іванович, і.п.н. 2176112676, частка в статутному капіталі – 2,8%; ТОВ «Авісто Голд», код ЄДРПОУ 39175232, частка в статутному капіталі – 94,4%.

ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудитор здійснює перевірку річної фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», яка складає повний комплект фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та включає:

- Баланс станом на 31.12.2016 р. (форма 1);
- Звіт про фінансові результати за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2016 рік (форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також застосованої облікової політики. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.
Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосовувалися, що були достатніми для отримання достовірності Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Аудитори провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достовірності впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Інші фінансові доходи	№6	441	1889.60
Дохід від реалізації фінансових інвестицій			
Прибуток до оподаткування		581.8	461.4
Податок на прибуток		(316)	(393.20)
Чистий прибуток/збиток за рік		65.8	68.2

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»
Станом на 31.12.2016

СТАТТІ	примітки	тис. грн.	
		За 2015	2016
Грошові потоки від операційної діяльності			
Находження грошових коштів від покупок		74696	119704.80
Виплати постачальникам	№12	(44632.8)	(107670.70)
Виплати працівникам		(770.9)	(1108.60)
Сплачені податки та збори	№13	(959)	(676.3)
Інші надходження			
Витрати на оплату зобов'язань	№14	(171.1)	(160.60)
Інші витрати	№15		
Приріст/убуток грошових потоків від операційної діяльності		28162.2	10088.6
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Продавання основних засобів та нематеріальних активів	№2	(45601.1)	(1651.50)
Продажа фінансових інвестицій		29955.2	
Витрачання на надання позик		441	
Отримані проценти	№6		1734
Приріст/убуток грошових потоків від інвестиційної діяльності		(15204.9)	82.5
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Внески до статутного фонду			
Приріст/убуток грошових потоків від фінансової діяльності		12957.3	10171.1
Грошові кошти і їх еквіваленти на початок періоду		7079.4	20036.7
Грошові кошти і їх еквіваленти на кінець періоду		20036.7	30207.80

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»
Станом на 31.12.2016

Показники 2013	Статутний капітал	Накопичені прибутки/збитки	Інші компоненти власного капіталу	Частка не контролюючих власників	тис. грн.	
					Разом	
Відний залишок	200000	65.8	19794.7			219860.5
Зміни в обліковій політиці/початок трансформації залишок на початок	200000	65.8	19794.7			219860.5
Зміни у власному капіталі за 2016 рік						
Внески учасників						
Дивіденди						
Дооцінка фінансових інструментів						
Сумульні прибутки/збиток за 2016 рік		68.2	14028.20			14096.4
Розподіл прибутку		(65.8)	65.8			0
Вихідний залишок	200000	68.2	33888.7			233956.9

Застосовуючи метод вибіркової перевірки та опитування перевірено показники наданої фінансової звітності, виявлені принципи статей балансу Товариства, проаналізована облікова політика Товариства. При цьому при складанні цього висновку у відповідності до розділу 290 «Незалежність» Кодексу етики професійних бухгалтерів (у редакції 2014 р.) було виконано усі відповідні етичні процедури стосовно незалежності аудитора. Аудитори вважають, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіт незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіт незалежного аудитора» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

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

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

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

1. На баланс (звіт про фінансовий стан підприємства) в статті активу «Поточні фінансові інвестиції» відображені фінансові активи у розмірі 133.3 тис. грн., об'єм яких зупинений на будь-яких фондових біржах, внаслідок чого неможливо визначити справедливую вартість цих фінансових активів, що в подальшому може привести до їх повного знецінення.

А саме: ПАТ «Земтрансуїдга» Код 36264717 відповідно до рішення НКЦПФР № 823 від 28.07.2016 р. була втретє зупинена торгівля акціями на будь-якій фондовій біржі на термін до 28.08.2017р. На загальну суму 66,8 тис. грн.

ПАТ «УНР Агробуду» Код 01353054 відповідно до рішення НКЦПФР № 821 від 28.07.2016 р. був зупинений об'єм цінними паперами емітента будь-якої фондовій біржі на термін до 28.08.2017р. На загальну суму 66,5 тис. грн.

Вплив зазначених відхилень на фінансову звітність не є суттєвим.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

1. Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на можливий вплив на фінансову звітність Товариства економічної кризи та політичної нестабільності, які відбуваються в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

2. Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на лист пояснення де зазначається, що керівництвом Товариства були проаналізовані деякі критерії та зроблений висновок, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією, а саме: швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку з 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалося зниження відсоткових ставок за депозитами.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництвом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 року.

3. Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що значна частина активів Товариства знаходиться в довгострокових активах, та необхідно враховувати, що на діяльність підприємств, в які зроблені інвестиції, впливає економічна криза та політична нестабільність в Україні. Таким чином, неможливо передбачити з достатньою вірогідністю стабільну подальшу роботу цих підприємств. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

ДОТРИМАННЯ СТРАХОВИКОМ ПОЛОЖЕНЬ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

1) Товариство за даними річної фінансової звітності має можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців. Але, виходячи з того, що на сьогоднішній день в Україні важке економічне становище та значно низький рівень платоспроможності покупців – є вірогідність зменшення доходу та відповідно погіршення фінансового стану Товариства в цілому;

2) Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства та бухгалтерського обліку та фінансової звітності та міжнародним стандартам фінансової звітності;

3) Збільшення розміру Статутного капіталу не відбувалось;

4) Вартість нетто-активів (чистих активів) станом на 31.12.2016 року дорівнює 233945 тис. грн. та перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства на 33945 тис. грн. Розмір нетто-активів Товариства визначається у відповідності до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» шляхом вирахування із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових;

5) Перевищення фактичного запasu платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом станом на 31.12.2016 р. виконується. За результатами проведених розрахунків станом на 31.12.2016 року:

- фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства складає 233945 тис. грн.

- нормативний запас платоспроможності – 1798,5 тис. грн.
- величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 232146,5 тис. грн.

6) Показник перевищення на звітну дату фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників повинні витримувати страхові компанії, в яких є ліцензія на обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, є членами МТСБ і продають поліси цивільної відповідальності власників транспортних засобів. ТДВ «СК «Арсенал Лайф» займається виключно страхуванням життя.

7) Товариство здійснює належне ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страховальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог щодо достатності формування резервів збитків;

8) Товариство належно та відповідно до чинного законодавства веде облік достатності та адекватності сформованих страхових резервів. Станом на 31.12.2016 року у Товаристві сформовані технічні резерви у розмірі 35969,60 тис. грн. Активи Товариства розподілені таким чином аби забезпечити вимоги щодо нормативної диверсифікованості, встановлених Положеннями про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви зі страхування життя, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 396 від 23.02.2016 року.

9) Товариство належно та відповідно до чинного законодавства дотримується нормативу достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацфінпослуг. Норматив достатності активів має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечення, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства.

Прийнятні активи (грошові кошти)	Прийнятні активи (земельні ділянки)	Сума 1	Резерв	Зобов'язання	Сума 2	Умова: Сума 1 > суми 2
60082,4	24000	84082,4	35969,6	10061	46030	виконано

10) Станом на 31.12.2016 року відсутня прострочена кредиторська та дебиторська заборгованість, що дає достовірну можливість виконувати прийнятні страхові зобов'язання.

11) На протязі звітного року у Товаристві відсутні операції з активами, що призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату.

12) Управління ризиками у Товаристві здійснюється на постійній основі з залученням всіх працівників Товариства;

13) Система внутрішнього контролю у Товаристві існує, але знаходиться в постійному вдосконаленні.

ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 304/1 від 24 грудня 2014 року.

Аудитор дотримався вимог МСА № 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», адресом якого є окрема учасники Товариства.

Ці питання у звіті незалежного аудитора, адресом якого є окрема учасники Товариства. Ці питання у звіті незалежного аудитора, адресом якого є окрема учасники Товариства.

Аудит виключає припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тумпачен.

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертає увагу на доречність та достовірність інформації, що використувалася ним як аудиторські докази.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Розкриття інформації за видами активів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 р. № 39 з урахуванням Розпорядження Нацфінпослуг від 22.11.2012 р. № 2316 «Про визнання таких, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами».

Необоротні активи

У складі необоротних активів Товариства за даними балансу станом на 31.12.2016 року обліковуються нематеріальні активи, основні засоби, довгострокові фінансові інвестиції.

Нематеріальні активи Товариства станом на 31.12.2016 року становлять 12 тис. грн. Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016 р. дорівнює – 14 тис. грн., а знос відповідно дорівнює – 2 тис. грн. Метод амортизації, обраний Товариством, – прямолінійний.

Первісна вартість основних засобів, які представляють собою земельні ділянки, станом на 31.12.2016 р. дорівнює – 24 002 тис. грн. Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2016 року дорівнює - 24 000 тис. грн., а знос відповідно дорівнює – 2 тис. грн. Метод амортизації (зносу) основних засобів, обраний Товариством, – прямолінійний.

Станом на 31.12.2016 року Товариство обліковує у складі довгострокових фінансових інвестицій корпоративні права ТОВ «Авісто Голд», що являють собою 99,99% статутного капіталу Товариства. Корпоративні права були придбані 16.04.2014 року. Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, у підприємства не відбувається активної господарської діяльності. Однак активи ТОВ «Авісто Голд» знаходяться в довгострокових фінансових інвестиціях. Власний капітал ТОВ «Авісто Голд» складає 199991 тис. грн. Неоплаченого капіталу немає.

Оборотні активи

У складі оборотних активів Товариства за даними балансу станом на 31.12.2016 року обліковуються: дебиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, інша поточна дебиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті.

Дебиторська заборгованість за розрахунками станом на 31.12.2016 року складає:

- з нарахованих доходів – 194 тис. грн.;
- інша поточна дебиторська заборгованість – 24738 тис. грн.

Обсяг дебиторської заборгованості ведеться у відповідності до МСБО, яка рахується на баланс, підтверджується первинними документами. Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку.

Облік операцій в готівковій формі здійснюється з дотриманням вимог Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого Постановою НБУ від 15.12.2004 року за № 637, із змінами та доповненнями.

Банківські операції у Товаристві здійснюються у відповідності з Інструкцією «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004 року за № 22, з урахуванням доповнень та змін.

Облік операцій по банківським рахункам ведеться на рахунку 31 «Поточні рахунки в банках». Проведені операції підтверджені виписками банку та додатками до них.

Станом на 31.12.2016 року залишок грошових коштів на рахунках в банках становить 30208 тис. грн.

На думку аудитора, статті активу балансу справедливо й достовірно розкривають інформацію за видами активів Товариства станом на 31.12.2016 року, відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

Розкриття інформації про забезпечення

У розділі II «Довгострокові зобов'язання і забезпечення» пасиву балансу обліковується довгострокові зобов'язання та страхові резерви на загальну суму станом на 31.12.2016 року – 35 970 тис. грн.

Страхові резерви – 35 970 тис. грн., у тому числі резерв довгострокових зобов'язань 35 970 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання

В розділі III «Поточні зобов'язання і забезпечення» пасиву балансу відображені поточні зобов'язання за

розрахунками з бюджетом, поточні зобов'язання з оплати праці, інші поточні зобов'язання.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом за даними балансу станом на 31.12.2016 року складають 122 тис. грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці за даними балансу станом на 31.12.2016 року складають 2 тис. грн. та погашені в січні 2017р.

Інші поточні зобов'язання за даними балансу станом на 31.12.2016 року складають 9 939 тис. грн.

Дані синтетичного обліку зобов'язань Товариства відповідають даним звітності Товариства. Перевірка правильності нарахування та сплати податкових платежів та зборів не проводилася.

Визнання та оцінка зобов'язань у Товаристві в цілому відповідає вимогам МСБО. На думку аудитора, пасив балансу справедливо й достовірно розкриває інформацію про зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 року, відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року становить 233 957 тис. грн., в тому числі:

- статутний капітал – 200 000 тис. грн.;
- капітал у дооцінках — 14 028 тис. грн.;
- резервний капітал – 19 861 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 68 тис. грн.

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Аналітичний облік статутного капіталу відображається на балансовому рахунку 40 «Статутний капітал» своєчасно та достовірно.

Дані про структуру власного капіталу, з урахуванням даних на початок періоду, співставні з реєстрами обліку, балансом, звітом про фінансові результати. Станом на 31.12.2016 року статутний капітал Товариства сформовано повністю.

Для забезпечення діяльності Товариства був створений Статутний капітал у розмірі 200 000 000,00 (Двісті мільйонів) гривень 00 копійок.

Засновники Товариства є:

ТОВ «АВІСТО ГОЛД», яке є юридичною особою згідно законодавства України, код ЄДРПОУ 39175232, місцезнаходження 03056 м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 154, розмір частки якого дорівнює 99,98 % Статутного капіталу.

Солоп Олександр Анатолійович, Громадянин України, реєстраційний номер 2882102957, розмір частки якого дорівнює 0,01 % Статутного капіталу.

Абрасимов Андрій Васильович, Громадянин України, реєстраційний номер 2611110694, розмір частки якого дорівнює 0,01 % Статутного капіталу.

Засновниками сплачено 200 000 000,00 (Двісті мільйонів) гривень 00 копійок виключно грошовими коштами до Статутного капіталу Товариства.

На думку аудитора, порядок формування статутного капіталу відповідає вимогам діючого законодавства України.

На думку аудитора, статті розділу першого пасиву балансу справедливо й достовірно розкривають інформацію про власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року, відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

КАПІТАЛ У ДООЦІНКАХ

На рахунку бухгалтерського обліку 42.3 «Капітал у дооцінках» станом на 31.12.2016 року обліковується сума 14 028 тис. грн., утворена як дооцінка земельних ділянок на суму – 14 028 220,00 грн.

РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал станом на кінець звітного періоду склав 19861 тис. грн., формування резервного капіталу у 2016 році здійснювалось на суму 66 тис. грн., інша частина резервного капіталу сформована Товариством у попередніх періодах, відповідно до Статуту, за рахунок розподілу прибутку попередніх періодів.

НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК

Нерозподілений прибуток підприємства станом на 31.12.2016 року становить 68 тис. грн.

Аналіз показників фінансової звітності

На підставі отриманих облікових даних ми розрахували та проаналізували показники фінансового стану Товариства. Дані представлені в таблиці:

Назва показника	Значення показника	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Відхилення	Нормативне значення
1. Коefіцієнт абсолютної ліквідності	4,08		3,09	-0,99	> 0, збільшення
2. Коefіцієнт загальної ліквідності	5,15		5,56	+0,41	> 1
3. Коefіцієнт платоспроможності	2,08		3,01	+0,93	> 0,5
4. Коefіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	0,09		0,19	+0,1	> 0
5. Коefіцієнт фінансування	0,88		0,84	-0,04	< 1 зменшення

Інтерпретація отриманих показників:

Коefіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина короткострокових зобов'язань може бути сплачена терміново, тобто за рахунок самої ліквідної частини оборотних активів. Товариство станом на 31.12.2016 року може погасити свої короткострокові зобов'язання.

Коefіцієнт загальної ліквідності розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань підприємства та показує достатність ресурсів Товариства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. На кінець звітного періоду Товариство може повністю погасити свої поточні зобов'язання за рахунок оборотних активів.

Коefіцієнт платоспроможності розраховується як відношення власного капіталу до підсумку балансу і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

Коefіцієнт фінансової стабільності Товариства на 31.12.2016 року відповідає нормативному значенню, що свідчить про платоспроможність.

Висновок: Фінансовий аналіз показав, що на кінець звітного періоду фінансовий стан Товариства відповідає встановленим нормам. Згідно зі значеннями коefіцієнтів на 31.12.2016 року, Товариство є платоспроможним, ліквідним та незалежним від залучених засобів. Враховуючи зазначене, можна зробити висновок про те, що Товариство має в розпорядженні достатню капіталу, характеризується добрим фінансовим станом та має потенційну платоспроможність, необхідну для здійснення основної діяльності.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	40182892
Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4656, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2015 року № 319/2, чинне до 24.12.2020 року.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0164 від 21.07.2016 року, строк дії до 24.12.2020 року. Деревицький І.В., сертифікат «А» № 004962 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року
Інформація про аудиторів, що проводили аудит	Слугіна С.А., сертифікат «А» № 001885 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року
Місцезнаходження	04107 Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Фактичне місце розташування	04043 Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Целеві електронна адреса	04043 292-26-43 bentams.co.ua

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ

Дата та номер договору	Договір №16-3/02/17 від 16.02.2017 року
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 01.01.2016 по 31.12.2016 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 16.02.2017 року Закінчення – 10.04.2017 року

Підпис
Аудитор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Сертифікат «А» № 004962 чинний до 30.11.2020 року згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року
Директор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Сертифікат «А» № 001885 чинний до 27.12.2018 року згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року
Деревицький І.В.
Слугіна С.А.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Страхова компанія «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»
за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.
по результатам перевірки незалежною аудиторською фірмою ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
згідно з договором № 16-3/02/17 від «16» лютого 2017 р.
«10» квітня 2017 р.

м. Київ
АДРЕСАТ
Звіт незалежного аудитора призначається для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СТРАХОВИКА

Повна назва	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»
Код за ЄДРПОУ	39180855
Місцезнаходження	Україна, 03141 м. Київ, вул. Солом'янська, б. 33.
Перелік та дата видачі ліцензій на здійснення страхової діяльності	Страховання на право здійснення страхової діяльності зі страхування життя Ліцензія серії АЕ №293797, безстрокова 15 квітня 2014 року.
Дата державної реєстрації	Номер запису про державну реєстрацію - 1 073 102 0000 026328.
Основні види діяльності згідно статутних документів	65.11 – Страхування життя; 65.20 – Перестраховування;
Середньосписочна чисельність працівників	22
Дата внесення змін до Статуту	В 2016 році змін не відбувалось
Перелік учасників станом на 31.12.2016 року	Абрасімов Андрій Васильович, і.п.н. 2611110694, частка в статутному капіталі – 2,8%; Чорний Олександр Іванович, і.п.н. 2176112676, частка в статутному капіталі – 2,8 %; ТОВ «Авісто Голд», код ЄДРПОУ 39175232, частка в статутному капіталі – 94,4%.

ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудитор здійснив перевірку відповідності річних звітних даних Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», складених відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року № 39, які складаються:

Загальні відомості про страховика

Реквізити

Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика

Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2016 рік

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 4.1 Показники діяльності з державного обов'язкового страхування

Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховування

Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховування

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика

Розділ 7. Пояснення що до припинення договорів страхування

Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика

Декларація – розділ 1

Декларація – розділ 2

Звіт по філіям

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання річних звітних даних,

складених відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року № 39. Управлінський персонал несе відповідальність за який внутрішній контроль, який він визначав потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних страховика на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Аудитори провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої певності, що річні звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень річних звітних даних страховика внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання річних звітних даних страховика, за метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

Думка аудитора щодо річних звітних даних страховика складена відповідно до МСА 805 «Особливі міркування – аудит окремих фінансових звітів та певних елементів, рахунків або статей фінансового звіту», що стосуються підготовки аудиторського висновку.

На нашу думку, кожна складова частина річних звітних даних Товариства відображає справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію, згідно вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року № 39 та інших нормативних документів.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	40182892
Дані Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4656, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2015 року № 319/2, чинне до 24.12.2020 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0164 від 21.07.2016 року, строк дії до 24.12.2020 року. Державний І.Б., сертифікат «А» № 004962, виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року
Інформація про аудиторів, що проводили аудит	Слугіна С.А., сертифікат «А» № 001885 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89
Фактичне місце розташування	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89
Телефони	(044) 492-25-43
Електронна адреса	benstams.co.ua

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ

Дата та номер договору	Договір №16-3/02/17 від 16.02.2017 року
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 01.01.2016 по 31.12.2016 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 16.02.2017 року Закінчення – 10.04.2017 року

м. Київ 10.04.2017 року

ПІДСИГ

Аудитор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Сертифікат «А» № 004962 чинний до 30.11.2020 року
згідно рішення Аудиторської Палати України №315/2 від 24.09.2015 року
Директор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Сертифікат «А» № 001885 чинний до 27.12.2018 року
згідно рішення Аудиторської Палати України №281/2 від 31.10.2013 року

Деревицький І.В.

Слугіна С.А.

ТОВ «КУА «КРАКЕН ІНВЕСТ»

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

Підприємство ТОВ «КУА «КРАКЕН ІНВЕСТ»	за ЄДРПОУ	2017	т1	т11
Територія ОПЕБУСА	за КОДАТУ	39889858		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Управління фінансовими ринками	за КВЕЛ	66.11		
Ведена кількість працівників				
Адреса, телефон вулиця «Панасів» буд.60, корпус 2.п.п.31, с.ВІЗЬКИВА, КОМУНІТЕРНІЙСЬКИЙ РАЙОН, ОДЕСЬКА ОБЛ. - 67543	0677021035			
Одиниця виміру: тис.грн.без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)(форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «ч» у відповідній колонці) за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		Y		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1	Код за ДКУД	Н801001
Актив	Код рядка	На початок звітної періоду
П	2	3
І. Необоротні активи		
Нематеріальні активи	1000	4
первісна вартість	1001	24
накопичена амортизація	1002	36
Незавершені капітальні інвестиції	1005	5
Основні засоби	1010	47
первісна вартість	1011	57
знос	1012	20
інвестиційна нерухомість	1016	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017	-
Знос інвестиційної нерухомості	1018	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-
Довгострокові фінансові інвестиції:		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-
інші фінансові інвестиції	1035	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
Відстрочені податкові активи	1045	-
Усього	1050	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
інші необоротні активи	1090	-
Усього за розділом I	1095	78
II. Оборотні активи		
Запаси	1100	-
Фінансові запаси	1101	-
Незавершена виробництво	1102	-
товаря промисловості	1103	-
товари	1104	-
Поточні біологічні активи	1110	-
Позитиви перестраховування	1115	-
Реквизити одержані	1120	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	1130	5
з бюджетом	1135	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
своєї та їх еквіваленти	1165	7012	5800
Розрахунки в банках	1167	7012	5800
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Резервах облігових або резервах належних виплат	1183	-	-
Резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7012	5806
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
залишок	1200	-	-
Пасив	Код рядка	7090	6847
Усього	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7000	7000
Залишок на незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доплату	1410	-	-
Додатковий капітал	1420	-	-
місійний похід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Відстрочений прибуток (непокритий збиток)	1420	842	1593
Відстрочений капітал	1425	4	1
залишений капітал	1430	-	-
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8158	8407
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
інші зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Пільги фінансування	1525	-	-
залишений доплатою	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
У тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
інвестиційні контракти	1535	-	-
кризовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
залишок виданих	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	327
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-