

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Генеральний директор

ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

Небога Т.В. \_\_\_\_\_

«26» лютого 2018 року

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

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

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

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

## **Представлення товариства**

### **ТДВ «СК «Арсенал Лайф»**

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

Компанія має безстрокову ліцензію Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування життя АЕ №293797 від 27.05.2014

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

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

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

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

### **Загальна основа формування фінансової звітності**

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю. Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати, чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності, або здійснювати операцію за несприятливих умов. Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому, базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Товариство вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

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

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

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

### **МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

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

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

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

13 січня 2017 р. Верховна Рада України оприлюднила новий стандарт – МСФЗ 16 «Оренда». Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе й більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15, який ще не опублікований.

### **Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

### **Припущення про безперервність діяльності**

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

## **Рішення про затвердження фінансової звітності**

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

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

## **Звітний період фінансової звітності**

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

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

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

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

## **Основні положення облікової політики**

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

## **Страхові премії**

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

Премії, передані у перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними компанією. Премії, передані у перестраховання, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестраховання. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховання, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховання, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховання, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестраховання, 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 звітної 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 перестраховання або суброгації. Викупні суми, понесені у звітному періоді, розраховуються математично, згідно з методикою та належать до собівартості реалізованих послуг.

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

страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

## **Аквізиційні витрати**

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

## **Страхові резерви**

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

визначеними активами в розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» пункт 6.3.2.

## **Фінансові інструменти**

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

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

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

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

## **Фінансові активи, доступні для продажу**

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

Зміни справедливої вартості вказаної категорії фінансових активів відображаються в іншому сукупному прибутку (та, відповідно, у власному капіталі) у тому періоді, у якому вони виникли. Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому

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

### **Припинення визнання**

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

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

### **Знецінення фінансових активів**

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

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

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



## **Фінансові зобов'язання**

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

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

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

## **Припинення визнання**

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

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

## **Договори перестраховування**

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

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

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестраховування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ. Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечує достовірність та співставність показників фінансової звітності Товариства.

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

## **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

## **Дебіторська заборгованість**

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

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

## **Інвестиції, утримувані до погашення**

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли компанія становиться стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку

визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

## **Основні засоби**

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

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

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

Методи оцінки основних засобів.

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

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

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

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

## **Нематеріальні активи**

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

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

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

## **Податок на прибуток**

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

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

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

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

Для розрахунку податку на прибуток від іншої діяльності

застосовувались та будуть застосовуватися наступні ставки податку на прибуток:

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

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

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

## **Забезпечення**

Забезпечення визнаються компанією, якщо

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

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

## **Запаси**

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

## **Принципи оцінки за справедливою вартістю**

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

1) рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або

зобов'язань;

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів базується на наведених далі чинниках:

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

## **Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

### **Визнання доходів від страхової діяльності**

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

### **Інші доходи**

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

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

### **Визнання витрат**

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

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

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

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

### **Зобов'язання за пенсійними програмами**

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

Товариство не є учасником інших пенсійних програм.

### **Зобов'язання за виплатами працівникам**

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

### **Оперативний лізинг (оренда), за яким Товариство виступає лізингоодержувачем (орендатором)**

#### **Критерії визначення оперативного лізингу**

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

#### **Визначення витрат за оперативним лізингом (орендою)**

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

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

#### **Умовні зобов'язання та активи**

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

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

#### **Власний капітал**

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

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

#### **Події після дати балансу**

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події



після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

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

## **Операційні сегменти**

Окрема сегментна інформація надається по кожному операційному сегменту, який:

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

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

1) доходи (в тому числі міжсегментні) складають 10 відсотків або більше сукупного доходу, внутрішнього і зовнішнього, всіх операційних сегментів.

2) прибуток або збиток складає 10 відсотків або більше в більшості в абсолютній величині

поданого сукупного доходу всіх операційних сегментів, які не подавали витрати, і

поданих сукупних витрат всіх операційних сегментів, які подавали витрати.

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

На звітні сегменти повинно припадати не менш ніж 75 відсотків доходу.

Інформація про інші операційні сегменти об'єднується під заголовком «інші сегменти».

## **Основні припущення, оцінки та судження**

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

## **Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

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

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

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

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

## **Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

## **Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

### **Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

### **Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

Знецінених депозитів Товариство не має.

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

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

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

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

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

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

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

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

## **Непередбачені активи та зобов'язання**

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

## **Події після дати балансу**

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

## Управління ризиками

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

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

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

інші ризики, розкриття яких вимагається.

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

Керівництво компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

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

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

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

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

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

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

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

- андеррайтинговий ризик, що включає: ризик недостатності страхових премій і резервів (ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків), катастрофічний ризик (ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків);

- ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій); ризик процентної ставки (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів); валютний ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют); ризик спреду (ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення); майновий ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість); ризик ринкової концентрації (ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів);

- ризик дефолту контрагента (ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком);

- операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу);

- ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик).

ТДВ «СК «Арсенал Лайф» проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо

попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Товариства.

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

Ризики, впливу яких піддається компанія

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

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

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

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

Результат проведеного стрес-тестування

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

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

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

### **Концентрація страхового ризику.**

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

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

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



## **Консолідована фінансова звітність.**

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

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

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

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

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

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

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

## Примітка №1

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

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації (МСФО38).

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

Перелік ліцензій:

Страхування на право здійснення страхової діяльності зі страхування життя  
Ліцензія серії АЕ №293797, безстрокова

Нарахування амортизації здійснюється за прямолінійним методом.

### Розшифровка інформації щодо нематеріальних активів

Станом на 31.12.2017

тис грн.

<b>СТАТТІ</b>	<b>2017 рік</b>
<b>Первісна вартість на початок року, в т. ч.</b>	<b>14,4</b>
ліцензія	12,5
комп'ютерні програми	1,9
<b>Придбання нематеріальних активів, в т.ч.</b>	<b>0</b>
комп'ютерні програми	0
<b>Накопичена амортизація нематеріальних активів, в т.ч.</b>	<b>2.5</b>
комп'ютерні програми	2.5
<b>Балансова вартість нематеріальних активів, в т.ч.</b>	<b>11.9</b>
ліцензії	11.9
комп'ютерні програми	0

## Примітка №2

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

### Розшифровка інформації щодо основних засобів

Станом на 31.12.2017

тис. грн.

СТАТТІ	2017 рік
<b>Первісна вартість на початок року, в т.ч.</b>	<b>24015,2</b>
Земельні ділянки	24000,0
Інші необоротні матеріальні активи	15,2
<b>Знос основних засобів, в т.ч.</b>	<b>6,3</b>
Інші необоротні матеріальні активи	6,3
<b>Балансова вартість основних засобів</b>	<b>24008,9</b>
Земельні ділянки	24000,0
Інші необоротні матеріальні активи	8,9

## Примітка №3

Основний вид діяльності ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

- страхування життя;

Станом на 31.12.2017 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу товариства складає 200 000,00 тис. грн. Статутний капітал сформований за рахунок розповсюдження між учасниками товариства. Сформований статутний капітал станом на 31.12.2017 року повністю сплачений грошовими коштами в сумі 200 000,00 тис. грн.

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

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

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

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

У володінні членів Правління Компанії акцій немає.

#### Примітка №4

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

#### Примітка №5

##### Розшифровка інших операційних витрат ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

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

#### Примітка №6

Товариством протягом 2017 року отримано проценти за банківськими рахунками та депозитами

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

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

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

		uaAAA
ПАТ "Таскомбанк"	9000	Кредитний рейтинг uaAAA+
ПАТ "ЗНКІФ "Альтера Фінанс Фонд Нерухомості", акції	0,2	UA4000035166
ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд", акції	0,9	UA4000093884
	41459,6	

### Примітка №7

Станом на 31.12.17р. на балансі товариства запаси відсутні.

### Примітка №8

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

### Примітка №9

Станом на 31.12.2017

тис. грн.

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

### Примітка №10

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

### Примітка №11

### Страхові резерви

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

#### **Примітка №12**

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

#### **Примітка №13**

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

#### **Примітка №14**

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

#### **Примітка №15**

Інші витрачання ПрАТ за 2017 рік – відсутні.

#### **Додаткова інформація:**

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

#### **Юридична адреса ПрАТ:**

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

#### **Основний вид діяльності ПрАТ:**

- страхування життя.

26 лютого 2018 року  
ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

\_\_\_\_\_ Головний бухгалтер Мілько Л.В.

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

Станом на 31.12.17р.

тис. грн.

СТАТТІ

примітки Станом на 31.12.2016 Станом на 31.12.2017

## Непоточні активи

Нематеріальні активи	№1	11,9	11,9
Основні засоби	№2	24000	24008,9
Інвестиції в інші підприємства	№10	199990	199990
<b>Всього непоточні активи</b>		224001,90	224010,80

## Поточні активи

Запаси	№7	0	
Інша дебіторська заборгованість	№4	24929,4	27914,4
Грошові кошти та їх еквіваленти	№6	31056,2	41459,6
Витрати майбутніх періодів	№8		
<b>Всього поточні активи</b>		55985,6	69374

## ВСЬОГО активів

279987,5

293384,8

## Власний капітал

Статутний капітал ПрАТ	№3	200000,00	200000,00
Сукупні прибутки/збитки минулих періодів			
Сукупний прибуток/збиток поточного періоду		68,20	71,50
Інші компоненти власного капіталу	№3	33888,7	33956,9
<b>Всього поточні активи</b>		233956,9	234028,4

## Частка не контролюючих власників

--	--	--	--

## Непоточні зобов'язання

--	--	--	--

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	№ 9	0	
Інші поточна кредиторська заборгованість	№ 9	10061	9278,6
Кредиторська заборгованість з оплати праці			1,9
Кредиторська заборгованість з податків			195
Страховий резерв	№11	35969,60	49880,9
Кредиторська заборгованість з обов'язкового страхування			
<b>Всього поточні зобов'язання</b>		46030,6	59356,4

## ВСЬОГО власний капітал та зобов'язання

279987,50

293384,8

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

Станом на 31.12.2017р.

тис. грн.

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



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

Станом на 31.12.2017

тис. грн.

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

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

Станом на 31.12.2017

тис. грн.

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