

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
СТРАХОВИКА - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»
І ВІДПОВІДНОСТІ ЇХ ЧИННОМУ ЗАКОНОДАВСТВУ ТА ВСТАНОВЛЕНИМ
НОРМАТИВАМ СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ**

**Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
Користувачам фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»**

м. Київ

21 квітня 2017 року

Згідно з Договором № 98 від 22 лютого 2017 року ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), яка внесена в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності згідно Свідоцтва № 0791, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року № 98, продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року, № 315/3 до 24.09.2020 року; свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 17 вересня 2013 року № 3234 (реєстраційний номер свідоцтва 0063), продовжено рішенням № 3109 від 10 грудня 2015 року, строк дії свідоцтва з 17 вересня 2013 року до 24 вересня 2020 року, свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку № 0250, Рішення АПУ від 05.07.2012 року № 252/4), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» (надалі - Товариство) у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік,
- Звіту про власний капітал за 2016 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік (далі по тексту – фінансові звіти)

на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту: з 28 березня 2017 року по 21 квітня 2017 року.

Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»**Основні відомості про - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»** наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»
2	Скорочене найменування	ПРАТ СК «АРМА»
3	Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
4	Код за ЄДРПОУ	21265671
5	Серія, номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи	Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» (ідентифікаційний код юридичної особи 21265671) серії А01 № 376084; номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію 1 073 105 0010 015054; підстава заміни свідоцтва про державну реєстрацію: зміна найменування юридичної особи; дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію: 04.06.2010 року
6	Місце проведення державної реєстрації та дата проведення державної реєстрації	Солом'янська районна у місті Києві державна адміністрація. Дата проведення державної реєстрації 01.02.1994 року
7	Місцезнаходження юридичної особи	03151, м.Київ, Солом'янський район, вул.Смілянська, буд. 10/31
8	Телефон,факс,електронна пошта	044 2307020, 2307022, arma@arma-ic.com
9	Види діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
10	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Товариство зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження від 21.08.2004р. № 1224. Реєстраційний номер 11100431, серія та номер свідоцтва: СТ № 23, дата видачі: 21.08.2004р., код фінансової установи: 11
11	Кількість штатних працівників	26 працівників
12	Керівні особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у періоді перевірки	Голова Правління – Фетісова Людмила Василівна (з 09.10.2016 року повторно обрана на посаду, протокол № 7 від 03.10.2016 року) Головний бухгалтер- Ткаченко Людмила Володимирівна

Свою діяльність Товариство здійснює у відповідності з вимогами чинного законодавства, з отриманням відповідних Ліцензій на право здійснювати страхову діяльність. Ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії всіх нижче наведених Ліцензій – безстроковий:

Таблиця 2

№ п/п	Найменування ліцензії	Серія, номер	Дата, з якої діє ліцензія	Дата оформлення ліцензії
1.	Страхування медичних витрат	АЕ 198881	01.06.2006р.	31.07.2013р.

2.	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ 198882	02.08.2005р.	31.07.2013р.
3.	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ 198883	27.03.2007р.	31.07.2013р.
4.	Страховання від нещасних випадків	АЕ 198884	27.03.2007р.	31.07.2013р.
5.	Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АЕ 198885	12.10.2006р.	31.07.2013р.
6.	Страховання кредитів (у т. ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ 198886	10.05.2007р.	31.07.2013р.
7.	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ 198887	10.01.2008р.	31.07.2013р.
8.	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ 198888	15.12.2011р.	31.07.2013р.
9.	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ 198889	27.03.2007р.	31.07.2013р.
10.	Страховання відповідальності перед третіми особами ((крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АЕ 198890	27.03.2007р.	31.07.2013р.
11.	Страховання фінансових ризиків	АЕ 198891	10.05.2007р.	31.07.2013р.
12.	Страховання майна ((крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АЕ 198892	27.03.2007р.	31.07.2013р.
13.	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АЕ 198893	27.03.2007р.	31.07.2013р.
14.	Страховання здоров'я на випадок хвороби	АЕ 198894	27.03.2007р.	31.07.2013р.
15.	Авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ 198895	27.06.2006р.	31.07.2013р.
16.	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ 198896	27.03.2007р.	31.07.2013р.
17.	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ 198897	10.05.2007р.	31.07.2013р.
18.	Страховання залізничного транспорту	АЕ 198898	27.12.2007р.	31.07.2013р.
19.	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до	АЕ 198899	08.12.2005р.	31.07.2013р.

	аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру			
20.	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АЕ 198900	08.12.2005р.	31.07.2013р.
21.	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ 198901	27.03.2007р.	31.07.2013р.
22.	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕ 198902	27.03.2007р.	31.07.2013р.
23.	Страховання інвестицій	АЕ 198903	10.05.2007р.	31.07.2013р.
24.	Страховання відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	№2506	13.10.2015р.	13.10.2015р.
25.	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№2269	22.09.2015р.	22.09.2015р.

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Станом на 31.12.2016 року Товариство не має відокремлених підрозділів.

Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

Перелік перевіреної фінансової інформації

Для здійснення перевірки були використані наступні документи:

1. Статут Товариства та реєстраційні документи .
2. Фінансова звітність у складі:
 - Баланс (Звіту про фінансовий стан) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» станом на 31 грудня 2016 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» за 2016 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» за 2016 рік;
 - Звіт про власний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» за 2016 рік.
 - Примітки до річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» за 2016 рік.
3. Первинні облікові документи, реєстри аналітичного та синтетичного обліку.
4. Протоколи загальних зборів учасників Товариства та інші документи.

Також було проведено перевірку річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховиком, щодо їх відповідності вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 (із змінами та доповненнями), а також вимогам інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, внутрішні положення Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки.

Аудитором проведена аудиторська перевірка у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудитором проведена аудиторська перевірка у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» № 448/96-ВР від 30.10.1996 р. (зі змінами та доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями), інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок,

зроблених управлінським персоналом та загального представлення фінансової звітності обліковим принципам.

Аудитор вважає, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримано достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства.

Висновки аудитора ґрунтуються на документах та інформації, наданих Товариством в процесі виконання роботи. Аудитори не виключають наявності документів та інформації, які не були їм надані, і які б могли вплинути на формування думки. За повноту та достовірність наданої для аудиторської перевірки інформації несуть відповідальність посадові особи Товариства, які надали таку інформацію. Аудиторський висновок складений згідно з вимогами чинного законодавства, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», Міжнародного стандарту аудиту 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Враховуючи той факт, що фінансова звітність емітентів цінних паперів, для яких є обов'язковим складання звітності за МСФЗ, використовують для цього форми звітності, визначені П(С)БО, які не в повній мірі відповідають вимогам МСБО 1, аудитор зазначає, що зазначена невідповідність структури і змісту фінансової звітності не призвела до модифікації його думки.

Фінансова звітність Товариства підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності та розміщеній на офіційному сайті Міністерства фінансів України, а також чинного законодавства.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань Товариства станом на 31.12.2016 року, однак за допомогою відповідних аудиторських процедур отримали можливість підтвердити суму активів та зобов'язань, відображених в фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2016 року, в межах рівня суттєвості, визначеного відповідно до листа Міністерства фінансів України від 29.07.2003 р. № 04230-04108.

На думку аудитора, фінансові звіти Товариства за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах складені на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки:

На думку аудитора, до модифікації аудиторської думки призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б ми були в змозі бути присутні при інвентаризації активів та зобов'язань. При перевірці документів по проведенню інвентаризації аудитом було встановлено, що інвентаризація іншої дебіторської та кредиторської заборгованості проводилась вибірковою методом, тоді як нормами п.б. ПОЛОЖЕННЯ про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014р. № 879, передбачено, що суцільною інвентаризацією охоплюються всі види зобов'язань. Однак аудитори вважають, що невиконання цих норм не призвело до суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

На думку аудитора, до модифікації аудиторської думки призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б Товариство здійснювало подальшу оцінку всіх довгострокових фінансових інвестицій, що обліковуються на балансі станом на 31.12.2016 року, за справедливою вартістю. Так, у складі довгострокових фінансових інвестицій є акції в сумі 23488 тис. грн. та інвестиційні сертифікати в сумі 20504 тис. грн., по яких, на 29.12.2016р. згідно Виписки про стан рахунку в Цінних паперах від 29.12.2016 р. № 2857/1, код цінних паперів заблокований. Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям не доступні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інструментів. На думку

аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Висловлення умовно-позитивної думки

Окрім питань, про які йдеться в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність надає правдиву та неупереджену інформацію в усіх суттєвих аспектах про фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА», справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає результати діяльності та рух власного капіталу Товариства за 2016 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку в цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та фінансової звітності, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства статутним документам.

На думку аудиторів, формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 року, що відповідає вимогам чинного законодавства.

На думку аудиторів, інформація, наведена у річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА», наведена, в цілому, з дотриманням вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 (із змінами та доповненнями), а також вимогам інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Додаткова інформація

про проведення аудиторської перевірки попередньої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» станом на 31 грудня 2016 року

Повнота та відповідність фінансової звітності встановленим нормативам бухгалтерського обліку

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік автоматизований та здійснюється із застосуванням комп'ютерної програма 1С:бухгалтерія 7:7 та 8:0.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудиторами встановлено, що показники в них взаємопов'язані і тотожні між собою, в цілому відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності Товариства відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність.

Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства, та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Фінансова звітність Товариства підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності та розміщеній на офіційному сайті Міністерства фінансів України, а також чинного законодавства.

На основі проведених аудитором тестів встановлено, що бухгалтерський облік в цілому ведеться в Товаристві у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 - XIV (зі змінами і доповненнями) (далі – Закон № 996), у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших законодавчих та нормативно – правових документів з питань організації бухгалтерського обліку та звітності.

Фінансова звітність Товариства складена в цілому відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 1994 року (зі змінами та доповненнями).

Необоротні активи Товариства станом на 31.12.2016 року складаються з Нематеріальних активів, Основних засобів та Довгострокових фінансових інвестицій.

Нематеріальні активи

У результаті проведеної перевірки аудитором встановлено, що станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи за первісною вартістю 473 тис. грн., у т.ч.: ліцензії на проведення страхової діяльності, які отримані на необмежений термін і тому не амортизуються, на суму 387 тис. грн. та програмне забезпечення на суму 86 тис. грн..

Нарахування амортизації на нематеріальні активи, що мають обмежений строк використання, здійснюється за прямолінійним методом, починаючи із місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання та був введений в експлуатацію. Сума нарахованої амортизації станом на 31.12.2016 року складає 86 тис. грн.

Балансова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016 року складає 387 тис. грн.

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Основні засоби

Аудитором у результаті проведеної перевірки встановлено, що на балансі Товариства станом на 31.12.2016 року обліковуються основні засоби первісною вартістю 7727 тис. грн., у т.ч. основні засоби, які обліковуються на балансовому рахунку 10 «Основні засоби» на суму 7708 тис. грн. та які обліковуються на балансовому рахунку 11 «Інші необоротні матеріальні активи» на суму 19 тис. грн.

У 2016 році, на підставі п'яти Договорів купівлі-продажу земельної ділянки від 23.06.2016 року №б/н, Товариство придбало п'ять земельних ділянок загальною площею 0,793 га на загальну суму 200 тис. грн. З урахуванням дооцінки земельних ділянок на суму 2601 тис. грн. та витрат на оформлення права власності в сумі 16 тис. грн., справедлива (ринкова) вартість земельних ділянок станом на 31.12.2016 року склала 2817 тис. грн. Оцінку земельних ділянок виконало ТОВ «Бюро експертиз та оцінки майна» станом на 09 грудня 2016 року з метою визначення ринкової вартості земельних ділянок, ліцензія Держкомзему серія АЕ №191331 від 09.12.2014 року.

Крім земельних ділянок, у 2016 році Товариство придбало ще основні засоби на суму 47 тис. грн. Вибуло (списано) основних засобів (офісні меблі та офісна оргтехніка) на суму 362 тис. грн., у т.ч. за рахунок зносу в сумі 317 тис. грн.

Усі основні засоби, крім земельних ділянок, відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Сума нарахованої прямолінійним методом амортизації на основні засоби (крім земельних ділянок, які не амортизуються) станом на 31.12.2016 року складає 1325 тис. грн.

Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2016 року складає 6402 тис. грн.

Інформація щодо основних засобів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що на балансі Товариства станом на 31.12.2016 року обліковуються довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції) в сумі 157286 тис. грн.

Довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, на балансі Товариства не має, поточні фінансові інвестиції на балансі Товариства також відсутні.

Фінансові інвестиції Товариства, які придбані з метою подальшої реалізації, оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю.

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2016 року до складу довгострокових фінансових інвестицій Товариства включені акції всього на суму 23920 тис. грн. та інвестиційні сертифікати всього на суму 133366 тис. грн. Однак, згідно Виписки від 29.12.2016р. № 2857/1 Депозитарної установи - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ: 23697280, Ліцензія: АЕ №263236 від 28.08.2013р.) про стан рахунку в Цінних паперах на 29.12.2016р. на частину довгострокових фінансових інвестицій, а саме: на акції в сумі 23488 тис. грн. та інвестиційні сертифікати в сумі 20504 тис. грн., код цінних паперів заблокований. Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям не доступні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інструментів. На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

У 2016 році відбувалась реалізація фінансових інвестицій. Дохід від реалізації склав 24409 тис. грн., а собівартість реалізованих фінансових інвестицій – 29785 тис. грн..

Інформація щодо фінансових інвестицій розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2016 року

Запаси

На балансі Товариства станом на 31.12.2016 року рахуються запаси (матеріальні цінності), які відповідно до МСФЗ 2 відображені за найменшою вартістю на суму 53 тис. грн., у т.ч.: сировина і матеріали (бланки страхових полісів) - 20 тис. грн., паливо - 10 тис. грн., запасні частини - 22 тис. грн. та інші матеріали - 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість, що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Склад поточної дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2016 року:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (а саме, за страхові послуги, по яким надана розстрочка страхового платежу страхувальникам) – 1095 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (а саме, відсотки по

депозитах) - 73 тис. грн.;

- інша поточної дебіторська заборгованість (інші розрахунки з дебіторами) - 265 тис. грн.

Загальна сума дебіторської заборгованості, яка обліковується на балансі Товариства станом на 31.12.2016 року становить 1433 тис. грн.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2016 року склав 8927 тис. грн., з них:

- на поточних рахунках в банках в національній валюті - 3397 тис. грн.,

- на депозитних рахунках в банках в національній валюті - 5530 тис. грн.

Залишку готівкових коштів в касі Товариства станом на 31.12.2016 року немає.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2016 року відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства.

Частка перестраховика у страхових резервах

Станом на 31.12.2016 року частка перестраховиків у страхових резервах Товариства складає 833 тис. грн., у т.ч. в резервах збитків - 8 тис. грн. та в резервах незароблених премій - 825 тис. грн.

Оцінка частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється Товариством у тому ж порядку що і оцінка самих резервів незароблених премій. Частка перестраховиків у резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестрашування.

Частка перестраховиків у резервах збитків оцінюється відповідно до умов договору перестрашування та визнається на дату подання заяви або повідомлення про страховий випадок.

Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року складає 168159 тис. грн., що відповідає даним аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку та даним Звіту про власний капітал Товариства за 2016 рік.

Власний капітал складається із статутного капіталу в розмірі 135000 тис. грн., додаткового капіталу в сумі 6124 тис. грн., резервного капіталу в сумі 1446 тис. грн., суми нерозподіленого прибутку в розмірі 22289 тис. грн. та інших резервів (резерву катастроф) в сумі 3300 тис. грн.

Неоплаченого капіталу та вилученого капіталу станом на 31.12.2016 року Товариство немає.

На думку аудиторів розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2016 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2016 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями).

Статутний капітал

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

Розмір статутного капіталу Товариства вказаний у Статуті ПРАТ СК «АРМА» в сумі 135000 тис. грн.. Склад засновників (акціонерів) у Статуті Товариства відсутній.

Статутний капітал поділений на 90 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,50 грн. кожна.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24 червня 2010 року видане Товариству Свідоцтво про реєстрацію випуску дев'яносто мільйонів штук простих іменних акцій номінальною вартістю одна гривня п'ятдесят копійок на загальну суму сто тридцять п'ять мільйонів, реєстраційний № 459/1/10; дата реєстрації 24.06.2010 р. Згідно цього Свідоцтва, форма існування акцій бездокументарна.

Розмір статутного капіталу Товариства у 2016 році не змінювався.

Аудитори підтверджують, що зареєстрований в розмірі 135000 тис. грн. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року повністю сформований виключно грошовими коштами (внесками акціонерів), для формування Статутного капіталу не використовувалися нематеріальні активи, векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, що відповідає даним аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку до балансового рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

Неоплачений капітал Товариства станом на 31.12.2016 року відсутній.

На думку аудиторів, формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства України.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

25 квітня 2016 року черговими річними Загальними зборами акціонерів ПРАТ СК «АРМА» (Протокол № 37 від 25.04.2016 року) було прийнято рішення про внесення змін до Статуту Товариства у зв'язку з приведенням його у відповідність до вимог чинного законодавства (а саме, до вимог нової редакції Закону України «Про акціонерні товариства»). Зміни було вирішено внести шляхом затвердження Статуту Товариства у новій редакції.

Державна реєстрація змін до установчих документів ПРАТ СК «АРМА» проведена Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 07.06.2016 року за номером запису в ЄДР 10731050025015054.

03 жовтня 2016 року Наглядовою радою Товариства (Протокол №7 від 03.10.2016 року) було прийнято рішення обрати на новий термін Головою Правління ПРАТ СК «АРМА» Фетісову Людмилу Василівну з 09 жовтня 2016 року терміном п'ять років.

Внесення змін до відомостей про керівника Товариства проведено Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.10.2016 року за номером запису в ЄДР 10731070026015054.

Акціонерами ПРАТ СК «АРМА» є фізичні особи – громадяни України.

У 2016 році в складі акціонерів відбулись зміни. Акціонер Пушкарьова Ганна Василівна продала (двом діючим акціонерам та двом новим акціонерам) свою частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 27,2008% на суму 36 721 024,50 грн. та вибула зі складу акціонерів Товариства.

13 грудня 2016 року Національний депозитарій України за вих. № 123406зв надав Товариству новий Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 09.12.2016р. За даними Реєстру акції Товариства в кількості 90 000 000 штук на загальну суму 135 000 000,00 грн. зберігаються в двох Депозитарних установах: ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (Ліцензія АЕ № 263236 від 28.08.2013р.) в розмірі 27,200758% у Статутному капіталі Товариства на суму 36 721 024,50 грн. та ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «СОЮЗ» (Ліцензія АЕ № 263339 від 17.09.2013р. (анульовано)) в розмірі 72,799241% у Статутному капіталі Товариства на суму 98 278 975,50 грн.

Внесення змін до відомостей про Товариство щодо зміни складу акціонерів та їх частки у Статутному капіталі проведено Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 26.12.2016 року за номером запису в ЄДР 10731070027015054.

Таким чином, станом на 31.12.2016 року склад акціонерів Товариства на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства наступний (дані наведені в Таблиці 3):

Таблиця 3

№ п/п	Акціонери Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Сівков Віталій Семенович	100 397 527,50	74,3685
2	Сівков Сергій Віталійович	11 475 000,00	8,50000
3	Сівкова Ірина Андріївна	11 475 000,00	8,50000
4	Король Олена Віталіївна	11 475 000,00	8,50000
5	Штейнберг Микола Олександрович	89 382,00	0,06621
6	Жук Микола Олексійович	14 382,00	0,01065
7	Покутня Людмила Василівна	14 382,00	0,01065
8	Шлапунов Володимир Олександрович	14 382,00	0,01065
9	Яковлева Валентина Вікторівна	14 382,00	0,01065
10	Гамов Олег Іванович	14 382,00	0,01065
11	Уфімцева Світлана Сергіївна	14 382,00	0,01065
12	Щарунов Віктор Констянтинович	1 798,50	0,00133
ВСЬОГО:		135 000 000,00	100,00

Виплата дивідендів у 2016 році не відбувалась. Дата внесення останніх змін до Статуту Товариства - 07.06.2016 року.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Станом на 31.12.2016 року відстрочених податкових зобов'язань, пенсійних зобов'язань, цільового фінансування на балансі Товариства немає.

Ні довгострокові, ні короткострокові кредити банків станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства не обліковуються.

На балансі Товариства станом на 31.12.2016 року обліковуються довгострокові забезпечення витрат персоналу, а саме, забезпечення виплат відпусток на суму 16 тис. грн..

Станом на 31.12.2016 року на бухгалтерських рахунках та на балансі Товариства обліковуються: поточна кредиторська заборгованість за:

- товари, роботи, послуги в сумі 433 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом в сумі 15 тис. грн., у т.ч. з податку на прибуток в сумі 3 тис. грн.
- за розрахунками з оплати праці в сумі 1 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю в сумі 975 тис. грн. включає нараховану поточну заборгованість перед перестраховиками, що відповідає даним первинних документів та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 року складаються з кредиторської заборгованості з отриманих авансів, розрахунків за претензіями та обліковуються на балансі в сумі 19 тис. грн...

Страхові резерви

Формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах проводиться Товариством в цілому у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями) та у відповідності до Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року № 3104 (зі змінами і доповненнями).

Формування резерву незароблених премій проводиться Товариством за методом «1/365» - «pro rata temporis» на будь-яку дату. Незароблена страхова премія визначається за кожним договором страхування та вхідного перестраховування як 80% отриманих страхових платежів.

Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені проводиться Товариством за методом: модифікації ланцюгового методу (Chain Ladder).

Сума страхових резервів, яка обліковується на балансі Товариства станом на 31.12.2016 року складає всього 5703 тис. грн., у т.ч.: резерв збитків – 1696 тис. грн. та резерв незароблених премій – 4007 тис. грн.

Крім цих страхових резервів, Товариство формує резерв катастроф за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, який розраховується відповідно до Порядку і Правил формування, розміщення та обліку резервів із обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.11.2003 року № 123 (зі змінами і доповненнями). Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства обліковується резерв катастроф в сумі 3300 тис. грн..(див. І розділ Пасиву, рядок 1435 «Інші резерви»).

При формуванні страхових резервів Товариство дотримувалось вимог законодавства. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Товариство:

а) не визнавало як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провело перевірку адекватності зобов'язань;

г) не проводило взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

д) слідкувало за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Товариство залучало актуаріїв ТОВ «Дослідницький центр «Евклід». Проведений фахівцями аналіз підтверджує достатність страхових резервів Товариства, сформованих на кінець 2016 року. Розрахунок здійснила Редька А.В. (Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №03-018 від 31.01.2017р.)

Заборгованості перед страхувальниками ПРАТ СК «АРМА» немає.

Щодо вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 року становить 168159 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Товариства на вказану дату.

Вартість чистих активів Товариства більша від розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно–сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2016 рік в цілому відповідають первинним документам.

Бухгалтерський облік доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та інших фінансових доходів здійснюється Товариством в цілому у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності, величина чистих зароблених страхових премій за 2016 рік складає 38162 тис. грн., величина доходу від зміни інших страхових резервів складає 19959 тис. грн., величина інших операційних доходів складає 1271 тис. грн., величина інших фінансових доходів складає 1701 тис. грн. (відсотки по залишках на депозитних та поточних рахунках), величина інших доходів складає 24409 тис. грн. (дохід від реалізації фінансових інвестицій).

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік витрат Товариства за 2016 рік здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2016 рік.

Адміністративні витрати складають 4387 тис. грн., витрати на збут складають 13893 тис. грн., інші операційні витрати складають 11895 тис. грн., чисті понесені збитки за страховими виплатами складають 18377 тис. грн., собівартість страхових послуг складає 11 тис. грн., інші витрати складають 29831 тис. грн. (собівартість реалізованих фінансових інвестицій).

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік складають 1277 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням отриманих доходів та витрат, понесених Товариством за 2016 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток у розмірі 5831 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

На думку аудитора, фінансові звіти Товариства відображають справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати у відповідності до МСФЗ.

На думку аудиторів, формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

На думку аудиторів розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2016 року достовірно.

**Аналіз показників фінансового стану
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»**

Аналіз фінансового стану Товариства проведено на підставі даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року та станом на 31 грудня 2016 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 та за 2016 роки.

На підставі даних фінансової звітності Товариства аудиторами були розраховані окремі фінансові показники, які наведені в Таблиці 4.

Таблиця 4

Показник	Формула розрахунку	Значення показника	
		31.12.2015	31.12.2016
1	2	3	4
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	6.69	6.19
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	6.69	6.19
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	7.77	7.79
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1.15	1.57
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0.86	0.96
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\Phi 1 (p1595+p1695) / \Phi 1 p1495$	0.16	0.04
Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$\Phi 1 (p1195-p1170) - \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	26814	9803
Коефіцієнт рентабельності активів	$\Phi 2 p2465 / \Phi 1 (p. 1300 (гр..3) + p. 1300 (гр.. 4))/2$	-0.09	0.03
Коефіцієнт фінансової стабільності	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	6.18	23.53
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	$\Phi 1 (p1495-p1095) / p1195$	0.13	0.36

Розраховані фінансові показники свідчать про стабільний фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» станом на 31 грудня 2016 року.

Розкриття інформації про основні показники звітних даних страховика

Протягом 2016 року Товариство проводило діяльність, яка відповідала засновницьким документам та вимогам чинного законодавства згідно з отриманими ліцензіями на здійснення страхової діяльності.

На думку аудитора річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39 (із змінами та доповненнями), а також вимогам інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, разом з фінансовою звітністю (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»), не виявлено.

Ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») аудитором не виявлено.

Виконання значних правочинів

Аудиторами проведено аудит щодо вчинення значних правочинів, ринкова вартість яких становить від 10 та більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності, згідно загального результату якого в звітному періоді вчинення значного правочину проводилось відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та у відповідності з установчими документами товариства.

Стан корпоративного управління

З метою висловлення аудиторської думки щодо стану корпоративного управління ми ознайомились й проаналізували організаційно-розпорядчу документацію та установчі документи Товариства.

На думку аудиторів, корпоративне управління здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з встановленими товариством внутрішніми правилами, положеннями й установчими документами.

Дотримання принципів корпоративного управління в Товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», іншого законодавства.

Протягом 2016 року у Товаристві функціонували такі органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління;
- Ревізор;
- Відділ внутрішнього аудиту

Порядок формування та функціонування цих органів відповідає вимогам Статуту Товариства, рішенням Загальних зборів товариства, розпорядженням і наказам Наглядової ради та Голови правління.

Протягом 2016 року основними факторами ризику, що впливали на діяльність Товариства були: світова фінансова криза, політична нестабільність в державі та систематична змінюваність законодавства України, що значно ускладнює здійснення господарської діяльності.

Правлінням Товариства обрано працівника, відповідального за оцінку ризиків та затверджено окрему Інструкцію для виконання його обов'язків. У 2016 році Товариство вивчало

такі ризики: андеррайтинговий, ринковий, операційний, ризик дефолту контрагента, ризик законодавчого простору.

Вищим органом Товариства рішення про зменшення розміру статутного капіталу, про припинення або банкрутство у періоді, що перевірявся, не приймалося.

Показники, що характеризують фінансовий стан та платоспроможність Товариства станом на 31.12.2016 року, свідчать про подальшу можливість безперервного функціонування Товариства як суб'єкта господарювання.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, та, відповідно, таку невизначеність не розкрито в фінансових звітах. При проведенні аудиту Аудитором не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі (МСА 570 «Безперервність»).

Події після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, відсутні.

Не змінюючи нашої думки стосовно достовірності в усіх суттєвих аспектах фінансових звітів Товариства за 2016 рік, вважаємо за необхідне зазначити про іншу особливу інформацію про Товариство, розкриття якої передбачено статтею 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV:

Відомості про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій:

У 2016 році у ПРАТ СК «АРМА» відбулись зміни щодо складу власників істотної участі в Товаристві. Фізична особа - акціонер Пушкарьова Ганна Василівна продала свою частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 27,2008% та вибула зі складу акціонерів Товариства.

А Фізична особа - акціонер Сівков Віталій Семенович збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства з 70,00% до 74,3685%. (Інформація підтверджується даними з Реєстру власників іменних цінних паперів станом на 09.12.2016р., який був наданий Товариству Національним депозитарієм України 13 грудня 2016 року за вих. № 123406зв).

Склад акціонерів Товариства станом на 31.12.2016 року вказаний в розділі «Статутний капітал».

Відомості про зміну складу посадових осіб емітента:

Відповідно до рішення Наглядової ради Товариства від 03 жовтня 2016 року (Протокол №7 від 03.10.2016 року) у зв'язку із закінченням трирічного терміну повноважень було обрано Фетісову Людмилу Василівну на новий термін Головою Правління ПРАТ СК «АРМА» з 09 жовтня 2016 року з новим терміном п'ять років. Часткою в статутному капіталі Товариства Фетісова Л.В. не володіє. Посадова особа не надала згоди на розкриття своїх персональних даних. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Внесення змін до відомостей про керівника Товариства проведено Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.10.2016 року за номером запису в ЄДР 10731070026015054.

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 5.

Таблиця 5

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування, код за ЄДРПОУ	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ	Свідоцтво № 0791, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року № 98, продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року, № 315/3 до 24.09.2020 року; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 17.09.2013 року № 3234 (реєстраційний номер Свідоцтва 0063), продовжено Рішенням № 3109 від 10.12.2015 року, строк дії Свідоцтва з 17.09.13 року до 24.09.2020 року
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Перепечкіна Ірина Михайлівна сертифікат аудитора серія А № 006129, виданий рішенням Аудиторської палати України № 165 від 30.06.2006 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 325/2 від 26.05.2016 року до 30.06.2021 року
4	Місцезнаходження (юридична адреса)	01030, м.Київ, вул. Пирогова, 2/37
5	Адреса здійснення діяльності	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
6	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99

Аудитор

(сертифікат аудитора серія А № 006129, виданий рішенням Аудиторської палати України № 165 від 30.06.2006 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 325/2 від 26.05.2016 року до 30.06.2021 року)

Перепечкіна І.М.

Генеральний директор

(сертифікат аудитора серія А № 005182, виданий рішенням Аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 249/3 від 26.04.2012 року до 23.04.2017 року)

Величко О.В.

Дата аудиторського висновку:

21квітня 2017 року