

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Акціонерам, керівництву

ПРАТ СК «АРМА»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА», (код ЄДРПОУ 21265671, юридична адреса: 03151, м. Київ, вул. Смілянська, будинок 10/31, (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

В складі довгострокових фінансових інвестицій Товариства (рядок 1035 Балансу) станом на 31.12.2017 року обліковуються цінні папери (векселі), що класифіковані в групу фінансових активів для продажу на суму 37 970 тис. грн. оцінюються і відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з відображенням зміни вартості через власний капітал та в складі поточних фінансових інвестицій обліковуються векселі для продажу на суму 56 871 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням зміни їх вартості через прибутки/збитки поточного року.

Для визначення справедливої вартості даних векселів станом на 31.12.2017 року, враховуючи, що відсутня інформація щодо побідних оборудок з подібними векселями, неможливістю проведення тесту на знецінення, а ціна фактичної оборудки на них є менш реалістичною та не завжди відповідає справедливій вартості даних активів, ми не змогли розрахувати суму можливих коригувань балансової вартості даних активів згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність

аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

У звітному періоді зменшено розмір статутного капіталу з на 45 000 тис. грн. (з 135 000 тис. грн. до 90 000 тис. грн.) за рахунок зменшення номінальної вартості акції (з 1,50 грн. до 1,00 грн.) (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів № 39 від 15.12.2017 року). Нову редакцію Статуту Товариства затверджено протоколом № 39 від 15.12.2017 року. Свідоцтво про випуск акцій нової емісії від 30.01.2018 року реєстраційний номер № 11/1/2018.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2017р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Звіт з надання впевненості за наслідками перевірки річних звітних даних страховика

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих річних звітних даних страховика згідно чинного законодавства в Україні. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки.

Відповідальністю аудитора є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки. Ми провели перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань за надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також виконання й планування аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості в тому, що річні звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень.

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Відбір процедур залежить від судження аудитора. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності даних річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39.

Річні звітні дані Товариства, які додаються до даного звіту аудитора, складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (далі - Порядок 39).

Показники річних звітних даних страховика підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм річних звітних даних страховика є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці річних звітних даних страховика. Нами не виявлено фактів не відповідності річних звітних даних відповідає встановленим вимогам і не виявлено необхідності внесення будь-яких виправлень щодо них.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Перевіркою операцій з перестрахування відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про страхування» порушень не встановлено. Товариство не має станом на 31.12.2017 року простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості у структурі страхового портфеля.

Протягом звітного 2017 року Товариством дотримувались вимоги Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів,

якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 08.10.2009 року № 741 та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 № 396.

Формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104, на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

Страхові резерви станом на 31 грудня 2017 року сформовані у повному високоліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 12 158 тис. грн. У складі страхових резервів сформовані наступні резерви:

- резерв незароблених премій – 6 712 тис. грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 615 тис. грн.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 300 тис. грн.

резерв катастроф – 4 531 тис. грн.

В Товаристві розроблені положення щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестраховання) та страхових полісів відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по видам страхування. Наявні журнали обліку договорів страхування (перестраховання) по об'єктах та видах страхування друкуються переліком та зберігається в паперовому вигляді- прошиті, пронумеровані та скріплені печаткою. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином.

В звітному періоді Товариство здійснювало страхову діяльність згідно Статуту, вимог чинного законодавства та ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Товариство дотримується перестраховальної політики щодо прийняття страховиком ризиків у перестраховання лише за тими видами добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримано ліцензію.

Протягом звітнього періоду, Товариство здійснювало обов'язкові види страхування, а саме страхування:

- обов'язкового особистого 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);
- від нещасних випадків на транспорті;
- авіаційного страхування цивільної авіації;
- цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
- цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибуху небезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;

- відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 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;
- предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
- цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

За 2017 рік страхові платежі склали 41 187 тис. грн., з них по добровільним видам страхування 33 993 тис. грн., по обов'язковим видам страхування 7 194 тис. грн.

Товариством станом на 31.12.2017 р. достатньо забезпечуються умови платоспроможності, а саме:

- наявність сплаченого статутного капіталу 90 000 тис. грн., у зв'язку з суттєвим підвищенням курсу іноземних валют в Україні, розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс Євро на 31.12.2017 - 33.4954) = 2 687 тис. євро)
- створення гарантійного фонду, який станом на 31.12.2017 р. склав 21 748 тис. грн. та сформований з резервного фонду 23 736 тис. грн., додаткового капіталу – 5 546 тис. грн. та непокритого збитку 7 534 тис. грн.
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань та підтверджені незалежним актуарієм. Станом на 31.12.2017 р. величина сформованих страхових резервів склала – 12 158 тис. грн.;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності (115 890 тис. грн.) над розрахунковим (нормативним) (5 593 тис. грн.), яке дорівнює 110 297 тис. грн. (перевищення складає 1 972 %).

Страховик дотримується нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного періоду відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розрахована як величина, визначена шляхом вирахування із суми активів страховика суми його зобов'язань та залишкової вартості нематеріальних активів складає 115 890 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 25 890 тис. грн. Вартість чистих активів страховика більше від розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 56 Додаткових вимог до страховиків Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 7 грудня 2016 р. № 913.

Товариство НЕ має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Товариство має ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, згідно Договору про співробітництво між Ядерним страховим пулом та страховиком щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергетики від 24.12.2015 року.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом

шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

До даного розділу звіту включена інформація відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

за звітний період, що закінчився станом на 31.12.2017 року:

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку;

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Статутний капітал Товариства поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями:

Акції Біржі (за категоріями і типами)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість акції (грн.)	Частка у Статутному капіталі (%)
Прості іменні	90 000 000 (дев'яносто мільйонів)	1,00 грн. (одна гривня)	100 %

Відповідно до реєстру власників цінних паперів, власниками частки статутного капіталу Товариства були:

П.І.Б. фізичної особи – власника істотної участі	Частка у статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, тис. грн.
Сівков Віталій Семенович	74,368538 %	66 931
Сівков Сергій Віталійович	8,50 %	7 650
Сівкова Ірина Андріївна	8,50 %	7 650
Король Олена Віталіївна	8,50 %	7 650
Інші (менше 5%)	0,131462 %	119
РАЗОМ	100 %	90 000

У звітному періоді зменшено розмір статутного капіталу з на 45 000 тис. грн. (з 135 000 тис. грн. до 90 000 тис. грн.) за рахунок зменшення номінальної вартості акції (з 1,50 грн. до 1,00 грн.) (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів № 39 від 15.12.2017 року). Нову редакцію Статуту Товариства затверджено протоколом № 39 від 15.12.2017 року. Свідоцтво про випуск акцій нової емісії від 30.01.2018 року реєстраційний номер № 11/1/2018.

Інформація про органи управління Товариства та власників істотної участі розміщена на сайті Товариства у розділі «Про компанію» (<http://www.arma-ic.com/manager>).

Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за мінусом нарахованої амортизації, яка за твердженням управлінського персоналу станом на 31.12.2017 року максимально приближена до справедливої вартості згідно МСФЗ 13 «Справедлива вартість».

Товариство не має пенсійних активів.

Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.

Товариство в звітному періоді не отримувало доходи/витрати від інвестиційних активів.

Операцій з пов'язаними особами в звітному періоді Товариство здійснювало в наступних розмірах, інформація про які розкрита в Примітках до фінансової звітності:

- зменшено номінальну вартість однієї акції, в результаті чого зменшилася сумарний внесок в статутний капітал основного акціонера Сівкова В.С. з 100 398 тис. грн. до 66 391 тис. грн., сумарна доля володіння не змінилася (74,368%);
- протягом звітного року заробітна плата голови правління Товариства нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи ;

Структура інвестиційного портфелю представлена наступними активами:

- довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств – 2 005 тис. грн. – внесок до статутного капіталу ТОВ «Клінінгова компанія «КЛАД» (99,5) ;
- інші довгострокові фінансові інвестиції – акції, інвестиційні сертифікати та векселі 40 679 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю, зміна якої відображається через власний капітал. Прибутку/збитку від зміни справедливої вартості в звітному періоді не визнано, вартість придбання в 2017 році за твердженням управлінського персоналу є наближеною до справедливої вартості станом на 31.12.2017 року;
- поточні фінансові інвестиції – векселі отримані 56 871 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю, зміна якої відображається через прибуток/збиток поточного періоду. Прибутку/збитку в звітному періоді не визнано, вартість придбання в 2017 році за твердженням управлінського персоналу є наближеною до справедливої вартості станом на 31.12.2017 року;

Товариство не здійснювало протягом звітного періоду інших істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату), крім списання заблокованих цінних паперів на суму 46 219 тис. грн., та зменшено розмір статутного капіталу на 45 000 тис. грн., які розкриті в примітках до фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями відсутня.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

Товариством створено відділ внутрішнього аудиту, який очолює начальник відділу. Внутрішній аудит Товариства передбачає: нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства; аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

Істотних операцій з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного періоду та які мали наслідком невиконання фінансових нормативів більше ніж на 10%, не встановлено.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР (із змінами і доповненнями), Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

В звітному періоді не виявлено даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<https://arma-ic.com/142>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <https://arma-ic.com>).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці <https://arma-ic.com>) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат (Звіт від 01.12.2017 року ТОВ «БТІ КОНСАЛТИНГ», нежитлове (офісне) приміщення, розташоване за адресою м. Київ, вул. Смілянська, 10/31, приміщення 181 в літері «А»).

Товариство станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Зміст статей Балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

Розділ I «Необоротні активи», всього 48 897 тис. грн., 5 і більше % (2 245 тис. грн.) становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації. – 5 824 тис. грн.;

Рядок 1035 «Інші фінансові інвестиції» - 40 679 тис. грн., які включають в себе:

Найменування цінних паперів	на 31.12.2017р.	31.12.2016 р.
Акції	2 401	24 228
Інвестиційні сертифікати	308	133 058
Векселі	37 970	133 058
Разом:	40 679	157 286

Перелік Акцій наведено в таблиці:

Емітент	К-ть	Сума за даними бух. обл., тис. грн.
ВАТ «Алчевський металург. комбінат»	92631	3
ПАТ «ЗНВКІФ» «ВАЛОРЕС»	285714	2 000
ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	9670	1
ПАТ «Укрсоцбанк»	19964	3
ПАТ «Укртелеком»	21382	3
ПАТ «Автомобільна комп."Богдан Моторс"	1292	289
ПРАТ «УМВБ»	1016	102
Всього:	431669	2 401

Перелік Інвестиційних сертифікатів наведено в таблиці:

Емітент	К-ть	Сума за даними бух.обл., тис. грн.
ПВІФ« ЄВРО 2012 НВЗТ»	39	308
Всього	39	308

Векселі ПНВП «Контур» отримані на загальну суму 37 970 тис. грн., строком погашення грудень 2027 року, Товариство має намір утримувати до погашення.

Інвестиції в акції українських підприємств обліковуються за справедливою вартістю, зміна якої відображається через власний капітал.

Для визначення справедливої вартості фінансових активів, що не котируються на активному фондовому ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б або заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

Таку інформацію отримувати на сайті www.smida.gov.ua в розділі «Інформація щодо вчинених правочинів поза фондовою біржою». Середню ціну на такі активи розраховувати на підставі середньої ціни об'єктів за звітний період (3 місяці, півроку, 9 місяців, рік).

Враховуючи, що ціна об'єктів поза фондовою біржою, є менш реалістичною і не завжди відповідає справедливій вартості даних активів, Товариство проводить уцінку активів до середньої ціни об'єктів поза фондовою біржою на звітну дату. Дооцінка фінансових активів наявних для продажу, до середньої ціни об'єктів поза фондовою біржою, проводиться лише в тому випадку, коли є додаткове об'єктивні свідчення збільшення вартості фінансових активів, наявних для продажу. Переоцінка фінансових активів,

наявних для продажу проводиться постійно діючою комісією, що визначається окремих наказом та оформляється окремим актом.

Товариство використовує методики оцінки, які відповідають наявним обставинам і для яких існують достатні дані для оцінки справедливої вартості, максимально використовуючи відповідні вхідні дані, які піддаються спостереженню, та мінімізуючи використання вхідних даних, які не піддаються спостереженню.

Відповідними вхідними даними можуть бути:

- актуальна інформація з офіційного сайту емітента;
- оприлюднена фінансова звітність емітента чи інша фінансова і нефінансова інформація, що є додатковим свідченням фінансової стійкості емітента (smida.gov.ua);
- інформація з загальнодоступних ресурсів – OpenDataBot, YouControl.com.ua.

Уцінка даних акцій станом на 31.12.2017 року не проводилася, у зв'язку відсутності об'єктивної інформації щодо зменшення ціни даних акцій.

Векселі обліковуються за амортизаційною вартістю, тест на знецінення станом на 31.12.2017 року не проводився.

Розділ II «Оборотні активи», всього 77 286 тис. грн., 5 і більше % (3 864 тис. грн.) становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 4 891 тис. грн., що складається з заборгованості за реалізовані векселі, строком погашення в 2018 році:

- Інша поточна дебіторська заборгованість – 311 тис. грн.;

Рядок 1160 «Поточні фінансові інвестиції» - 56 871 тис. грн. включають векселі, які придбані з метою подальшої реалізації, облік за справедливою вартістю, зміна якої відображається через прибутки/збитки поточного періоду. Це векселі ПНВП «Контур», ПП «КМТ -ТИТАН» на загальну суму 56 871 тис. грн., строком погашення в 2019 році.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - відображено розмір грошових коштів Товариства на загальну суму 11 499 тис. грн. в т. ч. : на поточних рахунках в банках та банківські вклади (депозити) – 11 499 тис. грн. грн.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 116 279 тис. грн., 5% (5 814 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 90 000 тис. грн.

Рядок 1410 «Додатковий капітал» - дооцінка до справедливої вартості будівель, що входять до складу будівель адміністративного призначення та земельних ділянок – 5 546 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. складає 116 279 тис. грн., в т. ч. зареєстрований капітал складає 90 000 тис. грн., капітал в дооцінках – 5 546 тис. грн., резервний капітал – 23 736 тис. грн., в тому числі вільні резерви страховика 22 289 тис. грн., резервний капітал, що складається з відрахувань від чистого прибутку 1 447 тис. грн. и (1,6 % від розміру статутного капіталу), непокритий збиток, який утворився за рахунок списання заблокованих цінних паперів 7 534 тис. грн.

Розділ II «Довгострокові зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 7 627 тис. грн., 5% (381 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1530 «Страхові резерви» – 7 627 тис. грн., в т.ч. рядок 1533 «Резерв незароблених премій» - 6 712 тис. грн., рядок 1532 «Резерв збитків або резерв належних виплат» - 915

тис. грн., в тому числі резерв заявлених, але не виплачених збитків – 300 тис. грн., резерв збитків, які виникли але не заявлені – 615 тис. грн.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» ("pro rata temporis").

Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховання.

Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 80%.

У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2017 рік»:

Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 12 058 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі (з перевищенням) а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках – 250 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті - 0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 8 500 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті – 0 тис. грн.;
- нерухоме майно – 2 400 тис. грн.;
- право вимоги до перестраховиків – 1 008 тис. грн., із них до перестраховиків-нерезидентів 688 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 2 277 тис. грн., 5% (114 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» – відображено поточну кредиторську заборгованість за отримані товари, роботи, послуги необхідні для ведення господарської діяльності, що становить 211 тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» – відображено поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 270 тис. грн., в тому числі з податку на прибуток від страхової діяльності в сумі 256 тис. грн.

Рядок 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю» - 1 778 тис. грн., виникла внаслідок минулих подій, погашення очікується в найближчі 12 місяців, простроченої заборгованості не виявлено.

- страхові відшкодування – 384 тис. грн.;
- агентська винагорода – 318 тис. грн.;
- перестраховання вихідне – 1 054 тис. грн.;
- за реалізацію полісів інших СК – 16 тис. грн.
- інші розрахунки з членами ядерного пулу – 6 тис. грн.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 23 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі голови правління та головного бухгалтера.

Річні звітні данні Товариства, які додаються до даного звіту аудитора, складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого

розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (далі - Порядок 39).

Показники річних звітних даних страховика підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм річних звітних даних страховика є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці річних звітних даних страховика. Нами не виявлено фактів не відповідності річних звітних даних відповідає встановленим вимогам і не виявлено необхідності внесення будь-яких виправлень щодо них.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Товариство не має станом на 31.12.2017 року простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості у структурі страхового портфеля.

Страховик дотримується нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного періоду відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»

Код ЄДРПОУ: 21265671.

Юридична адреса: 03151, м. Київ, вул. Смілянська, будинок 10/31.

Дата державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 01.02.1994р., Дата запису: 18.03.2005р., Номер запису: 1 068 120 0000 004136.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Зареєстрована як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 21.08.2004 р. № 1224, реєстраційний номер 11100431, свідоцтво серія СТ № 23, дата видачі 21.08.2004 р. Код фінансової установи 11.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

65.20 Перестраховання

Чисельність працівників на звітну дату: - 18 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 25 ліцензій.

	Реквізити ліцензії
1	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ № 198901, строк дії ліцензії: з 27.03.2007 безстроковий
2	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) серії АЕ № 198892, строк дії ліцензії: з 27.03.2007 безстроковий
3	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків серії АЕ № 198891, строк дії ліцензії: з 10.05.2007 безстроковий
4	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 198884, строк дії ліцензії: з 27.03.2007 безстроковий
5	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я) серії АЕ № 198887, строк дії ліцензії: з 10.01.2008 безстроковий.
6	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на

	випадок хвороби серії АЕ № 198894, строк дії ліцензії: з 27.03.2007 безстроковий.
7	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 198889, строк дії ліцензії: з 27.03.2013 безстроковий.
8	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 198897, строк дії ліцензії: з 10.05.2007 безстроковий.
9	Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухо небезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АЕ № 198899, строк дії ліцензії: з 08.12.2005 безстроковий
10	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) серії АЕ № 198890, строк дії ліцензії: з 27.03.2007 безстроковий
11	Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого 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) серії АЕ № 198893, строк дії ліцензії: з 27.03.2007 безстроковий
12	Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів серії АЕ № 198882, строк дії ліцензії: з 02.08.2005 безстроковий
13	Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті серії АЕ № 198883, строк дії ліцензії: з 27.03.2007 безстроковий
14	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) серії АЕ № 198886, строк дії ліцензії: з 10.05.2007 безстроковий
15	Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування 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 серії АЕ № 198900, строк дії ліцензії: з 08.12.2005 безстроковий
16	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) серії АЕ № 198896, строк дії ліцензії: з 27.03.2007 безстроковий
17	Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту серії АЕ № 198885, строк дії ліцензії: з 12.10.2006 безстроковий
18	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат серії АЕ № 198881, строк дії ліцензії: з 01.06.2006 безстроковий
19	Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування серії АЕ № 198888, строк дії ліцензії: з 15.12.2011 безстроковий
20	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту серії АЕ № 198898, строк дії ліцензії: з 27.12.2007 безстроковий

21	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування інвестицій серії АЕ № 198903, строк дії ліцензії: з 10.05.2007 безстроковий
22	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) серії АЕ № 198902, строк дії ліцензії: з 27.07.2013 безстроковий
23	Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації серії АЕ № 198895, строк дії ліцензії: з 27.06.2006 безстроковий
24	Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, строк дії ліцензії: з 22.09.2015, безстроковий
25	Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування 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, строк дії ліцензії: з 13.10.2015, безстроковий

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій: Реєстраційний номер 11/1/2018, дата реєстрації випуску акцій 30 січня 2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор, аудитор



м. Київ

«12» березня 2018 року

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 12/02/2018-1 від 12.02.2018 р., дата початку проведення аудиту 12.02.2018р., дата завершення – 12.03.2018 року.

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 12/02/2018-1 від 12.02.2018 р., дата початку проведення аудиту 12.02.2018р., дата завершення – 12.03.2018 року.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть

примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.