

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова правління

(посада)

(підпис)

М.П.

Фетісова Л. В.

(прізвище та ініціали керівника)

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	21265671
4. Місцезнаходження	Україна, 03151, Київська область, д/н, м. Київ, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 10/31
5. Міжміський код, телефон та факс	Тел (044)230-70-20, факс (044)230-70-22
6. Електронна поштова адреса	office@arma-ic.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			27.04.2018
			(дата)
2. Річна інформація опублікована у			
81 (2834), Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку"			27.04.2018
			(дата)
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)		(дата)
3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.arma-ic.com	в мережі Інтернет	27.04.2018
	(адреса сторінки)		(дата)

ЗМІСТ

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних акціонерних товариств), або інформацію про осіб, що володіють 5 відсотками та більше акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	

30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	X
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
34. Примітки	
<p>* Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності, відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб, інформація щодо посади корпоративного секретаря, інформація про рейтингове агентство, інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв), інформація про дивіденди, інформація про осіб, послугами яких користується емітент, опис бізнесу, текст аудиторського висновку (звіту), річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, оскільки емітент є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічне (відкрите) розміщення цінних паперів (відповідно до п.2) п.1 Глави 4 Розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013). * Інформація про органи управління емітента в розділі "Основні відомості про емітента" не заповнювалась тому, що емітент є акціонерним товариством. * В розділі "Основні відомості про емітента" не вказано серію та номер свідоцтва про державну реєстрацію, оскільки свідоцтва про державну реєстрацію в Товаристві немає. * Облігації (будь-яких видів), іпотечні цінні папери, похідні цінні папери, сертифікати ФОН та будь-які інші цінні папери, крім акцій, Товариством не розміщувалися. * Фактів викупу та продажу раніше викуплених Товариством власних акцій за звітний період не було. Інформація про собівартість реалізованої продукції, та інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнювались тому, що вид діяльності емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. * Товариство не розміщувало боргові цінні папери, тому інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнюється. * Особлива інформація та інформація про іпотечні цінні папери протягом звітного періоду не виникала та не розкривалася. * Інформація про випуски іпотечних облігацій не заповнюється у зв'язку з тим, що Товариство іпотечні цінні папери не розміщувало, зареєстрованих випусків іпотечних облігацій емітента немає. * Іпотечне покриття відсутнє, тому Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття не заповнюється. Іпотечні сертифікати не розміщувалися. Реєстр іпотечних активів відсутній. * Прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, не було. * Інформація про випуски іпотечних сертифікатів не заповнюється у зв'язку з тим, що іпотечні сертифікати емітентом не випускались (не розміщувались). * Реєстр іпотечних активів відсутній. * Сертифікати ФОН Товариством не випускались (не розміщувались), ФОН немає. * У розділі "Відомості про аудиторський висновок (звіт)" не наводиться інформація про реєстраційний номер, серію та номер, дату видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, оскільки емітент не є професійним учасником ринку цінних паперів. * У розділі "Відомості про аудиторський висновок (звіт)" не наводиться інформація про пояснювальний параграф, оскільки така інформація у аудиторському звіті відсутня. * Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній в зв'язку з тим, що цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечено об'єктами нерухомості, товариством не розміщувалися. * Розділ інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не заповнюється, оскільки емітент є приватним акціонерним товариством. Інших вимог Законом не встановлено та його статутом не передбачено.</p>	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ " АРМА"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	д/н
3. Дата проведення державної реєстрації	01.02.1994
4. Територія (область)*	Київська область
5. Статутний капітал (грн)	90000000
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	18
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховання д/н - д/н
10. Органи управління підприємства	д/н
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	АТ "Райффайзен Банк АВАЛЬ"
2) МФО банку	380805
3) Поточний рахунок	265011911
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПАТ «БТА Банк»
5) МФО банку	321723
6) Поточний рахунок	26504010003868

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*	Голова Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Фетісова Людмила Василівна
3) ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4) рік народження**	1975
5) освіта**	вища
6) стаж роботи (років)**	19
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	БАТ СК "Універсальна", директор департаменту перестрахування
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	03.10.2016, 5 років
9) опис	<p>Повноваження та обов'язки: Голова Правління, зокрема, має право: без довіреності здійснювати юридично значимі дії, підписувати правочини, будь-які інші документи від імені Товариства; укладати від імені Товариства договори страхування без обмеження ліміту страхових сум; укладати від імені Товариства правочини (договори) інші юридичні акти. укладати від імені Товариства правочини (договори) про відчуження, надання в управління та користування будь-яким майном (основними фондами); приймати участь від імені Товариства у будь-яких судових справах з повноваженнями, передбаченими чинним законодавством України; видавати довіреності; керувати поточними справами Товариства; організувати господарську діяльність Товариства; затверджувати штатний розпис Товариства відповідно до організаційної структури та в межах бюджету Товариства, затвердженого Наглядовою радою; приймати та звільняти з роботи працівників згідно з номенклатурою Товариства, здійснювати їх заохочення в межах бюджету Товариства та вживати заходи дисциплінарного стягнення; організувати поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства; відкривати рахунки у банківських установах; видавати накази та розпорядження з питань діяльності Товариства; розпоряджатися відповідно до Статуту і чинного законодавства України майном та коштами Товариства; здійснювати розподіл обов'язків між заступниками Голови Правління, затверджувати посадові інструкції працівників Товариства. Заступник Голови Правління, який відповідає за андеррайтинг має право видавати довіреності на право укладення договорів страхування; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства; представляти інтереси Товариства в його відносинах з державними та іншими органами, підприємствами, установами і організаціями будь-якої форми власності; організувати ведення протоколів засідань Правління Товариства. Обов'язки Голови правління: - організує роботу правління, - скликає засідання правління, - забезпечує ведення протоколів засідань. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента не вказується, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічного (відкритого) розміщення цінних паперів. Змін у персональному складі щодо посадової особи у звітному періоді не було. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 19 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх 5 років: заступник Голови Правління, тимчасово виконуюча обов'язки Голови Правління, Голова Правління. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.</p>

1) посада*	Заступник Голови Правління-Член Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Сухарніков Сергій Олександрович
3) ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4) рік народження**	1976
5) освіта**	вища
6) стаж роботи (років)**	19
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	УСК "ГАРАНТ-Авто", заступник начальника управління
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	30.05.2016, 3 роки
9) опис	<p>Повноваження та обов'язки: до компетенції Правління, зокрема, належить: здійснення управління поточною діяльністю Товариства; вирішення фінансово – господарських питань діяльності Товариства та розпорядження майном Товариства у межах своїх повноважень, визначених Статутом та чинним законодавством. Затвердження у межах бюджету Товариства планів доходів та кошторисів витрат для структурних підрозділів Товариства; затвердження правил внутрішнього трудового</p>

	<p>розпорядку та інших внутрішніх нормативних документів Товариства, які регулюють поточну діяльність Товариства; підготовка до затвердження Наглядовою радою Товариства проектів документів, які визначають основні положення та принципи статутної діяльності Товариства (у тому числі щодо організаційної структури, формування та використання капіталів та фондів, коштів та іншого майна Товариства та з інших питань діяльності Товариства); подання Наглядовій раді Товариства до затвердження загальними зборами акціонерів річного звіту про діяльність Товариства і його дочірніх підприємств та проектів планів перспективного розвитку Товариства; здійснення благодійних заходів в межах компетенції, визначеної Статутом; скликання та підготовка, за дорученням Наглядової ради, загальних зборів акціонерів; затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування; розгляд щоквартальних фінансових результатів діяльності Товариства (бухгалтерських звітів); виконання інших функцій, необхідних для забезпечення поточної роботи Товариства. Обов'язки Члена правління: - Правління на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання; - діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин; - дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом, не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; - керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства; - виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та наглядовою радою Товариства. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента не вказується, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічного (відкритого) розміщення цінних паперів. Змін у персональному складі щодо посадової особи у звітному періоді не було. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 19 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх 5 років: Заступник Голови Правління-Член Правління. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.</p>
--	---

1) посада*	Заступник Голови Правління-Член Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кочура Лоліта Альбертівна
3) ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4) рік народження**	1963
5) освіта**	вища
6) стаж роботи (років)**	36
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ДФ ВАТ "Укрбудресурс", фінансовий директор
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	24.04.2017, 5 років
9) опис	<p>Повноваження та обов'язки: до компетенції Правління, зокрема, належить: здійснення управління поточною діяльністю Товариства; вирішення фінансово – господарських питань діяльності Товариства та розпорядження майном Товариства у межах своїх повноважень, визначених Статутом та чинним законодавством. Затвердження у межах бюджету Товариства планів доходів та кошторисів витрат для структурних підрозділів Товариства; затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх нормативних документів Товариства, які регулюють поточну діяльність Товариства; підготовка до затвердження Наглядовою радою Товариства проектів документів, які визначають основні положення та принципи статутної діяльності Товариства (у тому числі щодо організаційної структури, формування та використання капіталів та фондів, коштів та іншого майна Товариства та з інших питань діяльності Товариства); подання Наглядовій раді Товариства до затвердження загальними зборами акціонерів річного звіту про діяльність Товариства і його дочірніх підприємств та проектів планів перспективного розвитку Товариства; здійснення благодійних заходів в межах компетенції, визначеної Статутом; скликання та підготовка, за дорученням Наглядової ради, загальних зборів акціонерів; затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування; розгляд щоквартальних фінансових результатів діяльності Товариства</p>

(бухгалтерських звітів); виконання інших функцій, необхідних для забезпечення поточної роботи Товариства. Обов'язки Члена правління: - Правління на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання; - діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин; - дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом, не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; - керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства; - виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та наглядовою радою Товариства. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента не вказується, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічного (відкритого) розміщення цінних паперів. Обґрунтування змін у персональному складі: 24.04.2017 Посадова особа Член Правління Кочура Л. А. припиняє повноваження на посаді та обрана на посаду Члена Правління (Протокол Наглядової ради від 24.04.2017р.). Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 36 років. Посади, які особи обіймала протягом останніх 5 років: Заступник Голови Правління-Член Правління. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) посада*	Голова Наглядової ради (акціонер)
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Сівков Сергій Віталійович
3) ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4) рік народження**	1983
5) освіта**	вища
6) стаж роботи (років)**	19
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ТОВ «Росатом Східна Європа», радник з маркетингу
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	10.04.2017, 3 роки
9) опис	<p>Повноваження та обов'язки: Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах своєї компетенції, визначеної законодавством, Статутом та положенням про Наглядову раду контролює та регулює діяльність Правління. До виключної компетенції Наглядової ради належить: 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законодавством; 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 5) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; 8) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства; 9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди; 10) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; 11) обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства; 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 13) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах Товариства; 16) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 17) вирішення</p>

	<p>питань у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 19) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства». Обов'язки Голови наглядової ради: - організовує її роботу; - скликає засідання наглядової ради та головує на них; - відкриває загальні збори; - здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про наглядову раду. Голова наглядової ради від імені Товариства підписує контракти з головою та членами правління. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента не вказується, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічного (відкритого) розміщення цінних паперів. Обґрунтування змін у персональному складі: 10.04.2017 Посадова особа Голова Наглядової ради Сівков С. В. припиняє повноваження на посаді та загальними зборами акціонерів обраний на посаду Члена Наглядової ради (Протокол Загальних зборів акціонерів №38 від 10.04.2017 р.), на засіданні Наглядової ради особу обрано Головою Наглядової ради (Протокол Наглядової ради № 14 від 10.04.2017 р.). Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 19 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх 5 років: заступник фінансового директора, Голова Наглядової ради, Радника з маркетингу. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.</p>
--	--

1) посада*	Член Наглядової ради (акціонер)
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Сівкова Ірина Андріївна
3) ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4) рік народження**	1951
5) освіта**	Вища
6) стаж роботи (років)**	38
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	Пенсіонер
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	10.04.2017, 3 роки
9) опис	<p>Повноваження та обов'язки: Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах своєї компетенції, визначеної законодавством, Статутом та положенням про Наглядову раду контролює та регулює діяльність Правління. До виключної компетенції Наглядової ради належить: 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законодавством; 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 5) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; 8) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства; 9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди; 10) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;11) обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства; 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 13) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства; 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на</p>

участь у загальних зборах Товариства; 16) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 17) вирішення питань у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 19) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; 22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства». Обов'язки Члена наглядової ради: - діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень; - керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про наглядову раду, іншими внутрішніми документами Товариства; - виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та наглядовою радою Товариства; - своєчасно надавати загальним зборам акціонерів, наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства тощо. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента не вказується, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічного (відкритого) розміщення цінних паперів. Обґрунтування змін у персональному складі: 10.04.2017 р. Посадова особа Член Наглядової ради Сівкова І. А. припиняє повноваження на посаді та обрана на посаду Члена Наглядової ради (Протокол Загальних зборів акціонерів №38 від 10.04.2017 р.) Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 38 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх 5 років: Член Наглядової ради. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) посада*	Член Наглядової ради (представник акціонера)
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Фетісов Олег Миколайович
3) ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4) рік народження**	1968
5) освіта**	Середньо-спеціальна
6) стаж роботи (років)**	30
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ТОВ "Рекламно-виробнича компанія "Майстер Студіо", директор
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	10.04.2017, 3 роки
9) опис	Повноваження та обов'язки: Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах своєї компетенції, визначеної законодавством, Статутом та положенням про Наглядову раду контролює та регулює діяльність Правління. До виключної компетенції Наглядової ради належить: 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законодавством; 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 5) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; 8) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства; 9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди; 10) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; 11) обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства; 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 13) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути

	<p>повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах Товариства; 16) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб; 17) вирішення питань у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 19) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; 22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства». Обов'язки Члена наглядової ради: - діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень; - керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про наглядову раду, іншими внутрішніми документами Товариства; - виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та наглядовою радою Товариства; - своєчасно надавати загальним зборам акціонерів, наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства тощо. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента не вказується, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічного (відкритого) розміщення цінних паперів. Обґрунтування змін у персональному складі: 10.04.2017 р. Посадова особа Член Наглядової ради Фетісов О. М. припиняє повноваження на посаді та обраний на посаду Члена Наглядової ради (Протокол Загальних зборів акціонерів №38 від 10.04.2017 р.). Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 30 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх 5 років: Член Наглядової ради. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.</p>
--	---

1) посада*	Ревізор
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Король Олена Віталіївна
3) ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4) рік народження**	1973
5) освіта**	вища
6) стаж роботи (років)**	27
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ПАТ "ОТАВА", фінансовий директор
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	25.04.2016, 5 років
9) опис	<p>Повноваження та обов'язки: Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізор, який обирається загальними зборами Товариства. Ревізор діє відповідно до Положення про Ревізора, Статуту та чинного законодавства України. Ревізор доповідає про результати проведених нею (ним) перевірок загальним зборам акціонерів Товариства та Наглядовій раді. Ревізор має право брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Наглядової ради, Правління Товариства. Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року Ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Ревізор зобов'язаний вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента не вказується, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічного (відкритого) розміщення цінних паперів. Змін у персональному складі стосовно посадової особи у звітному періоді не було. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 27 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх 5 років: Фінансовий директор, керівник відділу управління активами, Ревізор. Обіймає посаду Директора ТОВ «КОМІ», м. Київ, вул. Костельна, 10, оф. 4.</p>

1) посада*	Головний бухгалтер
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ткаченко Людмила Володимирівна
3) ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4) рік народження**	1959
5) освіта**	вища
6) стаж роботи (років)**	43
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ТзДВ Страхова компанія "Професійне страхування", головний бухгалтер
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	27.10.2015, Безстроково
9) опис	Повноваження та обов'язки: Головний бухгалтер діє від імені бухгалтерії Товариства, представляє інтереси Товариства у взаємовідносинах з іншими організаціями з господарсько-фінансових та інших питань. В межах своєї компетенції підписує та візує документи. Самостійно веде листування з іншими організаціями з питань, які належать до компетенції бухгалтерії та не вимагають рішення керівника підприємства. Вносить на розгляд виконавчого органу Товариства пропозиції по вдосконаленню роботи бухгалтерії тощо. Обов'язки: організація бухгалтерського обліку господарчо-фінансової діяльності Товариства, контроль дотримання штатної, фінансової і касової дисципліни, кошториси адміністративно-господарчих та інших витрат, збереження бухгалтерських документів, керування робітниками бухгалтерії Товариства. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовим особам емітента не вказується, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством, яке не здійснювало публічного (відкритого) розміщення цінних паперів. Змін у персональному складі стосовно посадової особи у звітному періоді не було. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 43 роки. Посади, які особа обіймала протягом останніх 5 років: головний бухгалтер. Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридично	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Фетісова Людмила Василівна	д/н	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Сухарніков Сергій Олександрович	д/н	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Кочура Лоліта Альбертівна	д/н	0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Сівков Сергій Віталійович	д/н	7650000	8.5	7650000	0	0	0
Член Наглядової ради	Сівкова Ірина Андріївна	д/н	7650000	8.5	7650000	0	0	0
Член Наглядової ради	Фетісов Олег Миколайович	д/н	0	0	0	0	0	0
Ревізор	Король Олена Віталіївна	д/н	7650000	8.5	7650000	0	0	0
Головний бухгалтер	Ткаченко Людмила Володимирівна	д/н	0	0	0	0	0	0
Усього			22950000	25.5	22950000	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить: 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних); 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств).

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
д/н	д/н	д/н	д/н	д/н	д/н	д/н
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
фізична особа			66931685	74.368538	66931685	0
Усього			66931685	74.368538	66931685	0

* Зазначається: "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	10.04.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань проекту порядку денного: 1) Обрання голови та членів лічильної комісії зборів. 2) Обрання голови та секретаря зборів, затвердження порядку проведення загальних зборів (регламенту зборів). 3) Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетеню для голосування на загальних зборах Товариства. 4) Розгляд звіту Правління про результати роботи Товариства за 2016 рік та затвердження основних напрямків діяльності і планів Товариства на 2017 рік. 5) Розгляд звіту Наглядової ради за 2016 рік та його затвердження. 6) Розгляд звіту Ревізора про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2016 рік та його затвердження. 7) Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2016 рік. 8) Затвердження порядку розподілу прибутку та покриття збитків за 2016 рік. 9) Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів Наглядової ради Товариства. 10) Обрання членів Наглядової ради Товариства. 11) Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться із членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів із членами Наглядової ради. 12) Затвердження у новій редакції внутрішніх положень Товариства. 13) Затвердження Кодексу корпоративного управління Товариства у новій редакції. 14) Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, та надання повноважень на укладання таких правочинів. Осіб, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, не було. Загальні збори скликалися за ініціативою наглядової ради. Результати розгляду питань порядку денного: 1) Обрати Головою лічильної комісії Бабич Тетяну Миколаївну, членом лічильної комісії Пritулу Наталію Васи́лівну, членом лічильної комісії Ткаченко Людмилу Володимирівну. 2) Обрати Головою зборів Сівкова Сергія Віталійовича, Секретарем зборів – Сівкова Віталія Семеновича. Затвердити наступний порядок проведення загальних зборів (регламент зборів): - Оголошення питання порядку денного та проекту рішення до 5 хвилин; - Виступ доповідача з питання порядку денного до 15 хвилин; - Обговорення питання порядку денного та проекту рішення (включаючи запитання, дебати та ін.) до 10 хвилин; - Голосування з питань порядку денного до 5 хвилин; - Голосування на зборах здійснюється за принципом: одна голосуюча акція – один голос. - Рішення з питань порядку денного приймаються простою більшістю голосів акціонерів, що беруть участь у зборах. - Збори провести без перерви. 3) Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетеню для голосування: бюлетень для голосування засвідчується печаткою Товариства; якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, він повинен бути пронумерованим, прошнурованим та засвідченим печаткою Товариства. 4) Затвердити звіт Правління про результати роботи Товариства за 2016 рік та основні напрямки діяльності і плани Товариства на 2017 рік. 5) Затвердити звіт Наглядової ради за 2016 рік. 6) Затвердити звіт Ревізора про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2016 рік. 7) Затвердити річний фінансовий результат та баланс Товариства за 2016 рік. 8) Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2016 р. у розмірі 22289 тис. грн. направити на формування вільних резервів. 9) Припинити повноваження голови Наглядової ради Сівкова Сергія Віталійовича, члена наглядової ради Сівкової Ірини Андріївни, члена Наглядової ради Фетісова Олега Миколайовича. 10) Обрати членами Наглядової ради Товариства Сівкова Сергія Віталійовича, Сівкову Ірину Андріївну, Фетісова Олега Миколайовича строком на 3 (три) роки. 11) Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Товариства. Встановити, що Голові та членам Наглядової ради винагорода сплачується згідно штатного розпису. Обрати особою, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Голову Правління Товариства. 12) Затвердити у новій редакції Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА", Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА", Положення про Ревізора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА", Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА" 13) Затвердити у новій редакції Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА". 14) Прийняти рішення про попереднє надання згоди на укладення Товариством з 25 квітня 2017 р. по 25 квітня 2018 р. договорів купівлі-продажу робіт, послуг або майна (включаючи цінні папери), за якими Товариство буде виступати покупцем чи продавцем, та коли ринкова вартість предмету таких правочинів буде становити 25 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Гранична сукупна вартість таких правочинів не повинна перевищувати 100 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання відповідних правочинів.</p>	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	15.12.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань проекту порядку денного: 1) Обрання голови та членів лічильної комісії зборів. 2) Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетеню для голосування на загальних зборах Товариства. 3) Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення загальних зборів (регламенту зборів). 4) Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Товариства шляхом зменшення номінальної вартості акцій. 5) Прийняття рішення про випуск акцій нової номінальної вартості. 6) Внесення змін до Статуту Товариства шляхом затвердження його нової редакції. Обрання особи, якій надаватимуться повноваження з підписання нової редакції Статуту та забезпечення його реєстрації. Осіб, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, не</p>	

було. Загальні збори скликалися за ініціативою наглядової ради. Результати розгляду питань порядку денного: 1) Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії Бабич Тетяна Миколаївна, член лічильної комісії Припула Наталія Василівна, член лічильної комісії Ткаченко Людмила Володимирівна. 2) Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування: бюлетень для голосування засвідчується печаткою Товариства; якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, він повинен бути пронумерованим, прошнурованим та засвідченим печаткою Товариства. 3) Обрати Головою Зборів Сівкова Сергія Віталійовича, Секретарем Зборів Сівкова Віталія Семеновича. Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів (регламент зборів): - Оголошення питання порядку денного та проекту рішення до 5 хвилин; - Виступ доповідача з питання порядку денного до 15 хвилин; - Обговорення питання порядку денного та проекту рішення (включаючи запитання, дебати та ін.) до 10 хвилин; - Голосування з питань порядку денного до 5 хвилин; - Збори провести без перерви. 4) Зменшити статутний капітал Товариства на 45 000 000 грн. (з 135 000 000 грн. до 90 000 000 грн.) шляхом зменшення номінальної вартості акцій з 1,50 грн. до 1,00 грн. за одну акцію. 5) Прийняти Рішення про випуск акцій нової номінальної вартості (додається). 6) Внести зміни до Статуту Товариства (в т.ч. пов'язані зі зменшенням статутного капіталу Товариства шляхом зменшення номінальної вартості акцій) шляхом затвердження його нової редакції. Обрати особами, яким надаються повноваження з підписання Статуту, Голову та Секретаря Загальних зборів. Уповноважити Голову Правління Товариства Фетісову Людмилу Василівну забезпечити реєстрацію нової редакції Статуту

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.01.2018	11/1/2018	ДКЦПФР	UA4000170500	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	90000000	90000000	100
<p>Акції Товариства не торгуються на зовнішніх ринках. Акції Товариства не торгуються на організаційно оформлених внутрішніх ринках. Перехід права власності на акції на внутрішньому ринку відбувається згідно з законодавством України з урахуванням особливостей щодо переходу права власності на акції приватних акціонерних товариств. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах не було. У звітному періоді додаткової емісії не здійснювали, рішення щодо додаткової емісії акцій не приймалося, розміщення цінних паперів не здійснювалося. Дострокового погашення не було.</p>									

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби, всього (тис.грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	594	237	0	0	594	237
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	52	12	0	0	52	12
транспортні засоби	513	208	0	0	513	208
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	29	17	0	0	29	17
2. Невиробничого призначення:	3009	5587	0	0	3009	5587
будівлі та споруди	2991	2770	0	0	2991	2770
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	2817	2817	0	0	2817	2817
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	6402	5824	0	0	6402	5824
Опис	Терміни використання ОЗ (за основними групами): Будівлі та споруди - 25 років, машини та обладнання - 5 років, транспортні засоби - 8 років, інші - до 10 років, земельні ділянки - безстроково. Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням. Ступінь використання основних засобів - 100%. Первісна вартість основних засобів на початок звітної періоду 7727 тис.грн., на кінець звітної періоду — 6968 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів на початок звітної періоду 17,5%, на кінець звітної періоду 16,42 %. Сума нарахованого зносу на початок звітної періоду 1325 тис.грн., на кінець звітної періоду - 1144 тис. грн. Всі основні засоби є власністю товариства. Обмежень на використання майна протягом звітної року не було. Суттєвих змін у вартості основних засобів протягом звітної періоду не було.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)	116279	168159
Статутний капітал (тис.грн.)	90000	135000
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)	90000	135000
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувся відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року). Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів - Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів.	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів (116279 тис.грн.) більше статутного капіталу (90000 тис.грн.). Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н	д/н	д/н	д/н	д/н
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	д/н	д/н	д/н	д/н
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	д/н	д/н	д/н	д/н
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	д/н	д/н	д/н	д/н
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	д/н	д/н	д/н	д/н
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	д/н	д/н	X	д/н
Податкові зобов'язання	X	270	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	9634	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	9904	X	X
Опис	Інші зобов'язання у сумі 9634 тис.грн. складають: страхові резерви, кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці, поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, інші поточні зобов'язання.			

4. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

N з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	10.04.2017	Загальні збори акціонерів	175321.000	175321.000	100.000	договори купівлі-продажу робіт, послуг або майна (включаючи цінні папери), за якими Товариство буде виступати покупцем чи продавцем	11.04.2017	www.armatic.com
Зміст інформації:								
<p>Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - 10.04.2017р. Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення - Загальні збори акціонерів. Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру та їх гранична сукупність вартості правочинів (окремо щодо кожного правочину): 1) договори купівлі-продажу робіт, послуг або майна (включаючи цінні папери), за якими Товариство буде виступати покупцем чи продавцем (сукупна гранична вартість 175321 тис. грн.). Гранична сукупність вартості правочинів - 175321 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 175321 тис. грн. Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках %) - 100%. Загальна кількість голосуючих акцій - 89881685 шт. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 89881685 шт. Кількість голосуючих акцій, що проголосували «за» та «проти» прийняття рішення «за» - 89881685 шт., «проти» - 0.</p>								

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
10.04.2017	11.04.2017	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
10.04.2017	11.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.04.2017	11.04.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
24.04.2017	25.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.12.2017	18.12.2017	Відомості про рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	35531560
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Чапаєва 10
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 4082, 13.12.2007
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	д/н, д/н, д/н, д/н
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0387, 26.09.2013
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 - 31.12.2017
Думка аудитора	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/н
Номер та дата договору на проведення аудиту	12/02/2018-1, 12.02.2018
Дата початку та дата закінчення аудиту	12.02.2018 - 12.03.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	12.03.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	40000

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	2	1
2	2016	1	0
3	2015	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	ні	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так*	Ні*
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так*	Ні*
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	ні	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так*	Ні*
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства;		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства	X	
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н	ні	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори

	Так*	Ні*
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	

Інше (зазначити) _____ д/н _____

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	д/н
У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	д/н

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	3
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 20

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так*	Ні*
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть)	Наглядова рада самооцінку не проводила.	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

Оцінка роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) не проводилась.

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так*	Ні*
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітетів в складі наглядової ради не створено.	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

д/н

Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради

д/н

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так*	Ні*
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/н	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так*	Ні*
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X

Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будьякі вимоги	X	
Інше (запишіть): д/н		X

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так*	Ні*
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/н	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?*

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

* Ставити "так" або "ні" у відповідних графах

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізію)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління.	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так*	Ні*
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так*	Ні*
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	д/н	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так*	Ні*
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так*	Ні*
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так*	Ні*
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
так, плануємо розпочати переговори	
так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
не визначились	X

* Ставиться помітка "X" у відповідних графах.

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 10.04.2017; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? так; укажіть, яким чином її оприлюднено: Оприлюднено на власному веб-сайті емітента - www.atma-ic.com.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Всі органи управління, виконавчі та інші учасники корпоративного управління дотримуються кодексу корпоративного управління (принципів, правил) та внутрішніх положень Товариства. Відхилення протягом року не було.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.	Одержання прибутку шляхом надання страхових послуг фізичним та юридичним особам та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством (із статуту)
2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.	П.І.Б. акціонера Товариства, Частка у статутному капіталі, %, Відповідність власника істотної участі/контролера встановленим законодавством вимогам Сівков Сергій Віталійович 8,5 % Відповідає Сівкова Ірина Андріївна 8,5% Відповідає Король Олена Віталіївна 8,5% Відповідає Сівков Віталій Семенович 74,368538% Відповідає
3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.	Факти порушення відсутні.
4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.	Протягом звітного 2017 року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової Ради та Правління Товариства.
5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.	Відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг 04.02.2014 № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» 10.06.2014 року Наглядовою радою Товариства була затверджена Стратегія управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» (далі - СУР). СУР періодично переглядається і оновлюється (остання редакція 25.05.2015 р.). На засідання Правління Товариства 10.06.2014 р. було затверджено Інструкцію працівника, відповідального за оцінку ризиків Товариства. На засідання Правління Товариства 12.07.2017 р. було обрано працівника, відповідального за оцінку ризиків та затверджено Товариство вивчає такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик законодавчого простору. Діяльність Товариства (не рідше ніж 1 разу на рік) аналізується щодо оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР. Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, складає модуль ризиків, карту ризиків та визначає загальну суму ризиків у гривневому еквіваленті відповідно матриці ризиків на основі даних опитування експертів. До експертів можуть залучатися як працівники Товариства, так і інші особи.
6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.	Начальник відділу внутрішнього аудиту Товариства здійснює свою діяльність на підставі Положення про внутрішній аудит ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА", яке затверджено протоколом Наглядової ради № 7 від 29.08.2014 р. та Посадової інструкції начальника відділу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА", яка затверджена протоколом Наглядової ради Товариства № 5 від 29.04.2014 р. Протягом 2017 р. начальником відділу внутрішнього аудиту Товариства було проведено перевірки усіх структурних підрозділів Товариства. За результатами перевірок складені відповідні висновки про проведення внутрішнього аудиту, які були предметом розгляду Наглядової ради Товариства протягом звітного періоду. Також за результатами всіх перевірок складений звіт за 2017 рік, що був розглянутий на засіданні Наглядової ради у січні 2018 р.
7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.	Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, не відбувалося
8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.	Оцінка активів з метою їх купівлі - продажу протягом 2017 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, не відбувалася
9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.	Товариство не входить до складу будь-яких промислово – фінансових груп, здійснює свою діяльність на ринкових засадах згідно із чинним законодавством України. №ПосадаП.І.Б.Вид операції 1.Заступник Голови Правління – Член Правління Сухарніков С.О. Добровільне страхування 2. Заступник Голови Правління – Член Правління Кочура Л.А. Добровільне страхування № Назва Страхувальника Вид операції Власник істотної участі 1. ТОВ «ВАКАНДА АВТО» Добровільне страхування

	Громадянин України Сівков В.С.
10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).	Протягом звітного 2017 року Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, не надавала Товариству рекомендацій щодо аудиторського висновку
11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).	Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист», Код за ЄДРПОУ 35531560). Місцезнаходження зовнішнього аудитора: 01030, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, 10.
12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:	
загальний стаж аудиторської діяльності	10 років. Дата державної реєстрації: 31.10.2007 р.
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі	Послуги щодо підтвердження фінансової звітності Товариства за 2017 рік надаються вперше.
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року	У 2017 році ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист» надавалися послуги щодо огляду проміжної фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2017 року.
випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Випадків виникнення конфлікту інтересів не було, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора немає.
ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років	Останні п'ять років аудиторські послуги надавалися Товариству наступними зовнішніми аудиторами: з 2012 р. по 2015 р. - ТОВ «АБК-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 24744403), 2016 рік - ТОВ «Аудиторська фірма «ІМОНА-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23500277).
стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Протягом року Аудиторською палатою України не застосовувались стягнення до Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист». Фактів подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, немає
13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:	
наявність механізму розгляду скарг	Голова Комісії з розгляду скарг: Заступник Голови Правління - Член Правління Сухарніков Сергій Олександрович.
прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги	Характер скарг: скарги не надходили Кількість скарг: відсутні Кількість наданих відповідей на скарги: відсутні Кількість задоволених скарг: відсутні
стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)	Протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг не було.
наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду	Протягом року позовів до суду стосовно надання фінансових послуг не було.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

		Дата (рік, місяць, число)	Коди 01.01.2018
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА"	за ЄДРПОУ	21265671
Територія		за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Орган державного управління		за СПОДУ	
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників ¹	18		
Одиниця виміру	тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Адреса, телефон	03151, м. Київ, Смілянська, буд. 10/31, 044 2307020, 2307022		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	387	389
первісна вартість	1001	473	476
накопичена амортизація	1002	86	87
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	6402	5824
первісна вартість	1011	7727	6968
знос	1012	1325	1144
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	2005
інші фінансові інвестиції	1035	157286	40679
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	164075	48897
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	53	41
Виробничі запаси	1101	53	41
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0

Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1095	2612
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	73	78
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	265	4891
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	56871
Гроші та їх еквіваленти	1165	8927	11499
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	8927	11499
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	833	1294
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	8	121
резервах незароблених премій	1183	825	1173
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	11246	77286
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	175321	126183

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	135000	90000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	6124	5546
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1446	23736
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22289	-7534
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	3300	4531
Усього за розділом I	1495	168159	116279
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	16	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	16	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	5703	7627
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітної періоду)	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітної періоду)	1532	1696	915
резерв незароблених премій; (на початок звітної періоду)	1533	4007	6712
інші страхові резерви; (на початок звітної	1534	0	0

періоду)			
Інвестиційні контракти;	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	5719	7627
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	433	211
за розрахунками з бюджетом	1620	15	270
за у тому числі з податку на прибуток	1621	3	256
за розрахунками зі страхування	1625	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	1	3
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
за страховою діяльністю	1650	975	1778
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	19	15
Усього за розділом III	1695	1443	2277
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	175321	126183

Примітки: д/н

Керівник

Фетісова Людмила Василівна

(підпис)

Головний бухгалтер

Ткаченко Людмила Володимирівна

(підпис)

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		Коди
		Дата (рік, місяць, число)
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА"	за ЄДРПОУ
		01.01.2018
		21265671

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

I. Фінансові результати

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	18600	38162
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	41187	48202
Премії, передані у перестраховання	2012	20230	11161
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2704	-2102
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	347	-981
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(15)	(11)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(7189)	(18377)
Валовий: прибуток	2090	11396	19774
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-337	19959
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-450	20075
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	113	-116
Інші операційні доходи	2120	2411	1271
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(4090)	(4387)
Витрати на збут	2150	(9880)	(13893)
Інші операційні витрати	2180	(46370)	(11895)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	10829
збиток	2195	(46870)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1086	1701
Інші доходи	2240	157464	24409
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(163550)	(29831)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	7108
збиток	2295	(51870)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1145	-1277
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0

Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	5831
збиток	2355	(53015)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-53015	5831

III. Елементи операційних витрат

Матеріальні затрати	2500	327	273
Витрати на оплату праці	2505	1145	1071
Відрахування на соціальні заходи	2510	236	232
Амортизація	2515	271	154
Інші операційні витрати	2520	58361	28445
Разом	2550	60340	30175

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Середньорічна кількість простих акцій	2600	90000000	90000000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	90000000	90000000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.058906	-0.064789
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: д/н

Керівник

Фетісова Людмила Василівна

(підпис)

Головний бухгалтер

Ткаченко Людмила Володимирівна

(підпис)

		Коди
		Дата (рік, місяць, число)
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРМА"	за ЄДРПОУ
		01.01.2018
		21265671

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 р.**

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	126	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	37515	45699
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2456	1295
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(3674)	(5024)
Праці	3105	(920)	(904)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(255)	(235)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1272)	(2319)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(891)	(1951)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(381)	(368)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(33446)	(40650)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(53)	(10874)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	477	-13012
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	92546	24000
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	1081	1785
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0

Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(91532)	(30362)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2095	-4577
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2572	-17589
Залишок коштів на початок року	3405	8927	26514
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	2
Залишок коштів на кінець року	3415	11499	8927

Примітки: д/н

Керівник

Фетісова Людмила Василівна

(підпис)

Головний бухгалтер

Ткаченко Людмила Володимирівна

(підпис)

Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-45000	0	0	0	45000	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	-578	0	482	0	1231	1135
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	-45000	0	-578	22290	-29823	0	1231	-51880
Залишок на кінець року	4300	90000	0	5546	23736	-7534	0	4531	116279

Примітки: д/н

Керівник

Фетісова Людмила Василівна

(підпис)

Головний бухгалтер

Ткаченко Людмила Володимирівна

(підпис)

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ

до річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»
за 2017 рік.

1. Загальна інформація

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА», код ЄДРПОУ 21265671, що зареєстроване Солом'янською районною у м. Києві державною адміністрацією 01.02.1994 р. за номером 10681070006004136. Нова редакція Статуту ПРАТ СК «АРМА» затверджена позачерговими Загальними зборами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» (Протокол № 39 від «15» грудня 2017 року). Державна реєстрація нової редакції Статуту була здійснена 18 грудня 2017 року. Реєстраційний номер справи: 1_073_015054_60. Код: 456292015897.

Форма власності – приватна.

Основним та виключним видом діяльності підприємства є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, перестраховання ризиків, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням коштів страхових резервів та їх управлінням.

Товариство зареєстровано за місцезнаходженням: 03151, м. Київ, вул. Смілянська б.10/31.

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.arma-ic.com

Адреса електронної пошти: office@arma-ic.com

Чисельність штатних працівників ПРАТ СК «АРМА» станом на 31.12.2017 року - 18 осіб.

ПРАТ СК «АРМА» має ліцензії на здійснення страхової діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя, на наступні види страхування (обов'язкові та добровільні), що користуються найбільшим попитом на ринку України, а саме:

№ з/п Реквізити ліцензій

- 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 небезпечності, включаючи пожежовибухонезбезпечні 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, яку 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

Статутом Товариства передбачено наступні органи управління:

Загальні збори, Наглядова Рада, Правління, Ревізор.

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства та Закону України "Про акціонерні товариства".

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Система корпоративного управління у Компанії відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства".

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. У 2017 році на фоні продовження конфлікту на сході країни та складної політичної ситуації економіка стабілізувалась, індекс інфляції відносно показників 2016-2015 років зменшився. Проте, відновлення економіки в цілому відбувається досить повільно і не у всіх секторах. Зберігаються дефіцит бюджету, значний державний борг та знецінення національної валюти.

Уряд спрямовує свою політику на реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а

також поліпшення інвестиційного клімату. Однак економічне зростання залишається повільним через несприятливе зовнішнє середовище, невизначеність пов'язану із конфліктом на сході та щодо швидкості запровадження реформ в умовах складної політичної ситуації.

Прискорення темпів росту економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності реформ та продовження фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства, але не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на її діяльність у зв'язку з соціальнополітичними та економічними подіями в країні, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Товариства. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Товариства успішно здійснювати свою діяльність.

Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результати такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

Страхова компанія переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702.

Датою переходу на складання звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності було визначено 1 січня 2012 року. За попередні періоди Товариство подавало фінансову звітність за національними стандартами НСБО (ПСБО).

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства.

Фінансова звітність складена на основі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності Товариства за даними бухгалтерського обліку з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції)

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.), якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках.

Річна фінансова звітність Товариства складається станом на 31 грудня 2017 року.

Звітний період включає рік: з 1 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

Дана фінансова звітність складається із наступних фінансових форм:

Форма №1 – «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»;

Форма №2 – «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»;

Форма №3 - «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)»;

Форма №4 – «Звіт про власний капітал».

Метою фінансової звітності Товариства є надання фінансової інформації, яка є корисною для нинішніх та потенційних учасників та інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів Товариству.

4. Основні облікові оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, які відображені в звітності.

Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів і зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичних результатів, в кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація щодо істотних сфер невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представлені далі:

1. Справедлива вартість цінних паперів, призначених для торгівлі.

Справедлива вартість цінних паперів, призначених для торгівлі, являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Товариство має безпосередній доступ.

Цінні папери, призначені для торгівлі, вартість яких неможливо визначити достовірно,

оцінюються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими у результаті відсутності інформації про ринкові котирування таких компаній і відсутності всіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків.

У разі існування об'єктивних свідчень знецінення цінних паперів призначених для торгівлі визначається резерв знецінення. Оцінка резерву знецінення розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Товариство може зазнати збитків, розмір яких буде значим по відношенню до резерву від знецінення. На думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів станом на звітну дату.

2. Термін корисного використання нематеріальних активів та основних засобів.

Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби, нараховується протягом строку їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках того періоду, протягом якого актив буде приносити економічні вигоди. Ці строки періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

3. Судові розгляди.

Відповідно до МСФЗ Товариство визнає резерв тільки у випадку існування поточного зобов'язання за минулими подіями, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат. У випадках, коли ці вимоги не дотримуються, інформація про умовне зобов'язання може бути розкрито в примітках до фінансової звітності.

Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яке не було в поточному періоді визнане та розкрито у фінансовій звітності, може мати істотний вплив на фінансовий стан Товариства.

Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Товариства оцінок різних фактичних і юридичних питань поза його контролем. Товариство переглядає вирішені судові справи, слідує подіям в судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву є: характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, перебіг процесу (включаючи його протягом після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юриконсультів, досвід, набутий у зв'язку з такими суперечками і будь-яке рішення керівництва Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес.

5. Облікова політика та основні принципи фінансової звітності

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСФО 38 «Нематеріальні активи». На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи. Нематеріальними активами визнаються контрольовані активи, від використання яких мають надходити економічні вигоди та які можливо достовірно оцінити. По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Безстрокові нематеріальні активи (ліцензії) вважаються неамортизованими активами та по таким об'єктам нарахування зносу не проводиться.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Основні засоби

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс Товариства за собівартістю. Наступна оцінка основних засобів здійснюється по історичній вартості у відповідності до моделі собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на реконструкцію, капітальний ремонт та заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються.

Амортизацію активу починають з моменту, коли він стає придатним для використання, тобто з дати акту введення в експлуатацію основних засобів. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі у відповідності до строків корисного використання.

Амортизаційні відрахування за кожен період Товариство визнає у витратах звітного періоду. Товариство припиняє амортизацію активу на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Знецінення активів

Товариство при оцінці активів керується МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство може визначити ознаки знецінення активів:

- більш суттєве зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду, ніж сподівались;

- старіння чи пошкодження активу;

- суттєві негативні зміни в технологічній, ринковій чи правовій сфері, в якій здійснює діяльність Товариство, протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі ж очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

У випадку наявності ознак знецінення активів, визначається сума очікуваного відшкодування активу.

Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом витрат на продаж і цінності використання.

Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу,

різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми відшкодування.

Запаси

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариством визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФО 2 «Запаси». Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Фінансові інвестиції

В результаті застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Товариство класифікує цінні папери за такими категоріями:

Вкладення в цінні папери призначені для торгівлі, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

Цінні папери з фіксованими строками погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються як утримувані до погашення;

Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки процента, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу.

Віднесення фінансових інвестицій до певної категорії відбувається в момент здійснення інвестиції та під час регулярного перегляду відповідності інвестицій поставленим цілям.

Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, приймаються до обліку за вартістю придбання.

Витрати на виплату винагороди та комісійних, що сплачуються Товариством брокерам і агентам не збільшують вартість фінансової інвестиції.

Вкладення в цінні папери, що класифіковані як призначені для торгівлі, за якими існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, на дату складання звітності враховуються за ринковою вартістю.

Цінні папери призначені для торгівлі, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку.

Цінні папери до погашення первинно оцінюються і відображують у бухгалтерському обліку за собівартістю (у розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання).

Комісійні витрати та інші витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують суму премії (дисконту) на дату їх придбання.

На дату балансу боргові цінні папери до погашення відображують за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки процента.

До цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу, відносяться акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

На дату балансу цінні папери наявні для продажу відображуються:

за справедливою вартістю;

за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Для відображення заборгованості за чистою вартістю проводиться аналіз заборгованості за строками її виникнення.

Безнадійною заборгованістю вважається заборгованість за договорами, по яким минув строк позовної давності або термін дії яких закінчився. Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок створеного резерву сумнівних боргів, а в сумі перевищення - на витрати поточного періоду.

В фінансовій звітності до складу дебіторської заборгованості по страхуванню відносяться дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування. При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги оцінюється за первісною вартістю. В балансі дебіторська заборгованість за

роботи, товари та послуги визнається за первісною вартістю.

Дебіторська заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках та зборах, заборгованість з одержаних доходів та виданим авансам та інша оцінюється та визнається за первісною вартістю.

Страхові виплати

Товариство визнає суму витрат, пов'язану зі страховою виплатою, у випадку, якщо у результаті проведеної роботи з врегулювання події, що мала місце за укладеним договором страхування та яка мала ознаки страхової, прийнято рішення про визнання випадку страховим. Дата визнання страхової витрати – дата прийняття означеного рішення.

Регресні виплати

Товариство здійснює виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми при наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. При цьому, у разі наявності винної сторони в страховому випадку і виплати страхового відшкодування потерпілій стороні, згідно з Цивільним кодексом України, Товариство має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування. Товариство оцінює ймовірність отримання суми регресу від винної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі іншого доходу.

Страхові зобов'язання (страхові резерви)

МСФЗ 4 «Страхові контракти» містить інформацію про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Розрахунок страхових резервів здійснюється Товариством відповідно до чинного законодавства, а саме ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р № 85/96-ВР (зі змінами та доповненнями) і регламентовано Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. № 3104, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. № 5117 та

Постановою КМУ №671 від 23.07.2008р. Про затвердження Порядку розрахунку резервів незароблених премій, що проводиться за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування Товариством створюються страхові резерви, що діляться на технічні та інші.

Технічні резерви:

резерв незароблених премій (РНП);

резерв заявлених, але не врегульованих страхових випадків (РЗЗ);

резерв страхових випадків, які виникли, але не заявлені (РЗВЗ).

Інші резерви:

резерв катастроф (РК).

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності визнаних страхових зобов'язань (РНП, РЗЗ, РЗВЗ), для чого використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, нестача визнається у звіті про прибутки та збитки.

З метою відповідності вимог діючого законодавства та норм стандартів міжнародної фінансової звітності обліковою політикою Товариства передбачено віднесення суми змін резерву катастроф до складу нерозподіленого прибутку, без відображення у складі фінансового результату поточного року.

Перестраховування

У ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. Угоди про перестрахування забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають внаслідок страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризику.

Активи перестрахування включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестрахування, за виплачені і невиплачені страхові збитки, і витрати по коригуванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестрахування частки страхових премій, які були сплачені за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

Зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань здійснюється Товариством відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Зобов'язання довгострокові (непоточні) та поточні відображаються у Звіті про фінансовий стан окремо.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі по первішній вартості, що дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Всі винагороди працівникам враховують як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Щоквартально проводиться нарахування резерву відпусток використання забезпечення якого відбувається протягом року під час нарахування відпусток працівникам або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто, коли зазначене в договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається у примітках, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників.

Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів у тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як події після звітної дати згідно з МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

Визнання доходів

Товариство отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, крім страхування життя. Договори страхування (страхові поліси) вступають в силу після сплати страхового платежу, якщо інше не вказано в договорі.

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, дивіденди по фінансових вкладеннях, прибуток від продажу цінних паперів, частки перестраховиків у страховому відшкодуванні, суми страхових відшкодувань, отриманих в порядку регресу, агентські винагороди від інших страховиків, доходи від господарських договорів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити.

Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання в тому періоді, в якому проведена операція. Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, по мірі їх надходження.

Визнання витрат

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно оцінені.

6. Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нові стандарти, випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) та зміни, внесені в діючі стандарти, які вступили в дію та повинні бути застосовані до фінансової звітності для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2016 року, Товариством за 9 місяців 2017 року не застосовувалися:

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» - Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Оскільки Компанія не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - Поправка щодо професійного судження при прийнятті рішень про відображення інформації у фінансовій звітності.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» - Поправка щодо амортизації (п.62A) . Поправка щодо строку корисного використання (п.56с) . Поправка щодо сільськогосподарських активів.

МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам» - Поправка щодо визначення ставки дисконту на регіональному ринку (п.83).

МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» - Поправка щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» - Поправка щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п.16а).

МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи» - Поправка щодо амортизації (п. 98A, 98B, 98C).

Поправка щодо строку корисного використання (п. 92).

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - Поправка щодо зміни продажу на розподіл на користь власників або навпаки (п.26, 26A).

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - Поправка щодо контрактів на обслуговування фінансових активів (п.30а). Поправка щодо розкриття інформації в скороченій проміжній фінансовій звітності (п. 44r).

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» - Поправка щодо звільнення від складання консолідованої фінансової звітності. Поправка щодо послуг, пов'язаних з інвестиційною діяльністю материнської компанії.

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - Поправка щодо застосування методу участі в капіталі не інвестиційною компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - Поправка щодо обліку придбання частки участі у спільній діяльності, коли така діяльність є окремим бізнесом.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах» - Керівництво Компанії розглянуло поправки, внесені до МСФЗ, та вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2016 рік.

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2017 році або пізніше:

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» - Введено п'яти ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2017 р., дострокове застосування дозволено).
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).
- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - Колишній стандарт, МСБО (IAS) 17 «Оренда», не дозволяв інвесторам та іншим користувачам звітності отримати чітке уявлення про стан лізингових активів і зобов'язань у цікавій для їх організації.

Новий стандарт забезпечить лізингові активи і зобов'язання компанії необхідною прозорістю та введе позабалансове лізингове фінансування з тіні. (01.01.2019 р., дострокове застосування дозволено, але тільки лише для компанії, також використовують МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»).

МСФЗ в які внесені зміни:

• МСБО (IAS) 7 «Ініціатива з розкриття» - Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2017р.

• МСБО (IAS) 12 «Визначення відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках»

Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2017р.

• МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій» - Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2018р.

• МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - Дата застосування – дата застосування ще не визначена.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан станом на 30 вересня 2017 року та на результати його діяльності за 9 місяців 2017 фінансового року, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Товариство не здійснювало коригування показників фінансової звітності відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у зв'язку впливом інфляції, покладаючись на власні судження.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього періоду не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

7.1. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

1. Необоротні активи включають нематеріальні активи, основні засоби та довгострокові фінансові інвестиції.

1.1. Нематеріальні активи, відображають вартість Програмного забезпечення та Ліцензій на проведення страхової діяльності. Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2017 р. складає 476 тис. грн., знос – 87 тис. грн., чиста балансова вартість на кінець звітного періоду - 389 тис. грн.

Нематеріальні активи, що представлені Ліцензіями на проведення страхової діяльності не мають визначеного терміну користування, так як видані безстроково. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Програмне забезпечення обліковується за моделлю історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Переоцінка нематеріальних активів на звітну дату не проводилася. Використовували методи амортизації та терміни корисного використання нематеріальних активів розкриті в положеннях Облікової політики ПРАТ СК «АРМА». Нематеріальних активів, придбаних у зв'язку з придбанням бізнесу, а також нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу – протягом 2017 року не було та немає.

Склад нематеріальних активів та їх рух протягом 2017 року:

Групи нематеріальних активів, Програмне забезпечення, Ліцензії, Разом:

Залишок на початок періоду,
первісна (переоцінена) вартість, 86, 387, 473.
Знос, 86, -, 86
Надійшло, 1, 2,
Вибуло,
первісна (переоцінена) вартість,
Знос
Нараховано амортизації, 1
Залишок на кінець звітного періоду,
первісна (переоцінена) вартість, 87, 389, 476
Знос, 87,-, 87

Нематеріальних активів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб немає. Невизнаних у фінансовій звітності, але контрольованих ПРАТ СК «АРМА» нематеріальних активів, немає. Ознак знецінення функціонуючих нематеріальних активів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися.

Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються немає.

1.2. Основні засоби відображаються у Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання основних засобів не відрізняються від бухгалтерських нарахувань. Згідно із МСФЗ 16, станом на 31.12.2017р., первісна вартість «Основних засобів» складає 6 968 тис. грн., знос – 1 144 тис. грн., балансова вартість 5 824 тис. грн.

Склад основних засобів та їх рух протягом 2017 року:

Групи основних засобів, Залишок на початок року: первісна (переоцінена) вартість, Знос; Надійшло; Вибуло первісна (переоцінена) вартість, Знос; Нараховано амортизації; Залишок на кінець звітного періоду: первісна (переоцінена) вартість, Знос.

Земельні ділянки 2 817,-,-,-,-, 2817,-,
Будинки, споруди та передавальні пристрої 3 118,127,-, 101,-, 121,3017,248,
Машини та обладнання 314,262,-, 50,42, 14,264,234,
Транспортні засоби 1 197,684,-, 527,338, 115,670,461,
Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 245,218,-, 86,72, 15,159,161,
Інші основні засоби 17,17,-,-,-, 17,17,
Інші необоротні матеріальні активи 19,17,5,-,-, 6,24,23,
Разом: 7 727,1 325,5, 764,452,271,6 968,1 144.

Переоцінка основних засобів протягом 2017 року не проводилася. Усі основні засоби, що розкриті у фінансовій звітності, належать ПРАТ СК «АРМА» без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

1.3. Довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції) включають акції, векселі та інвестиційні сертифікати. Фінансові інвестиції Товариства, які придбані з метою подальшої реалізації, оцінюються і відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою (біржовою) вартістю (крім заблокованих цінних паперів).

Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображається у складі доходів або витрат від участі в капіталі.

Склад і суми фінансових інвестицій: Сума, тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств: 2 005 тис. грн.; інші фінансові інвестиції: 40 679 тис. грн.

Фінансові інвестиції Товариства представлені наступним чином:

Найменування цінних паперів, на 31.12.2017р., на 31.12.2016р.,

Акції, 2 401,24 228,

Інвестиційні сертифікати, 308, 133 058,

Векселі, 37 970, 133 058,

Разом: 40 679, 157 286.

2. Оборотні активи

2.1. Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються ПРАТ СК «АРМА» для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);

малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей у Товаристві проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті у Товаристві використовуються метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Товариством використовуються бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, ліцензії тощо).

Придбані бланки суворого обліку оприбутковуються за вартістю придбання на балансовому рахунку 20.1 "Сировина і матеріали".

Склад запасів наведено в таблиці: тис. грн.
Найменування показника, на 31.12.2017р., на 31.12.2016р.,
Сировина і матеріали (бланки полісів), 9, 18,

Паливо, 9, 6,

Запасні частини, 17, 23,

Інші матеріали, 6, 6,

Разом: 41, 53.

2.2. Дебіторська заборгованість складається з поточної заборгованості, що відображає стан розрахунків зі страховальниками; заборгованості із бюджетом, іншої поточної дебіторської заборгованості, а саме: тис. грн.

Найменування показника на 31.12.2017р., на 31.12.2016р.,

Поточна дебіторська заборгованість за страхові послуги, (розрахунок страхового платежу із страховальниками), 2 612,1 095,

Поточна дебіторська заборгованість (відсотки по депозитах), 78,73,

Інша поточна дебіторська заборгованість, 4 891,265.

Станом на 31.12.2017 року довгострокової дебіторської заборгованості немає.

2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку України на день складання фінансової звітності.

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

Грошові кошти та їх еквіваленти в розрізі валют представлені наступним чином:

Найменування показника, на 31.12.2017р., на 31.12.2016р.

Каса ,0,0,

Грошові кошти на поточних рахунках в банку, 257, 3 397,

в т.ч. в валюті ,0, 0,

Грошові кошти на депозитних рахунках в банку, 11 242, 5 530,

в т.ч. в валюті , 0, 0,

Грошові кошти в дорозі 0, 0,

Разом: 11 499, 8 927.

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів, розміщених на рахунках в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами:

Рейтинг банківської установи за інвестиційним рівнем, на 31.12.2017р., на 31.12.2016р.

рейтинг uaA- та вище, 11 499,8 927,

рейтинг uaBBB - та вище,0,0,

без рейтингу,0,0,

Разом:11 499,8 927.

2.4. Частка перестраховика у страхових резервах

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестрашування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестрашування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

3. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2017р. складається із Статутного капіталу, Додаткового капіталу, Резервного Капіталу, Нерозподіленого прибутку та Інших резервів (а саме Резерву Катастроф), та дорівнює 116 279 тис. грн.

3.1 Зареєстрований Статутний капітал Товариством обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення або зменшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Капітал ПРАТ СК «АРМА» зареєстрований та сплачений у розмірі 90 000 тис. грн., та складається із 90 000 000 штук простих акцій, номінальною вартістю 1,00 грн.

За 2017 року зміни у складі власників істотної часті у Товаристві не відбувались.

Інформація про власників істотної часті у Товаристві станом на 31.12.2017 р.

Таблиця №1

П.І.Б. фізичної особи – власника істотної часті Сітков Віталій Семенович

Частка у статутному капіталі, % 74,368538%

Відповідність власника істотної часті встановленим законодавством вимогам Відповідає

Відповідно до п. 16 ст. 1. Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» контроль за Товариством здійснює: Сітков Віталій Семенович, що володіє 74,368538 % статутного капіталу Товариства та має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та діяльність Товариства.

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

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у звітному періоді не відбувалась.

3.2. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - це прибутки, одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності ПРАТ СК «АРМА», які були зменшені на суму видатків використаних у звітному році, включаючи нарахування податку на прибуток. Нерозподілений прибуток є власністю акціонерів і збільшує суму власного капіталу та на кінець звітного періоду, на 31.12.2017 р. Товариство одержало непокритий збиток, що дорівнює 7 534 тис. грн.

3.3. Інші резерви – сформовано резерв катастроф в сумі 4 531 тис. грн., що є частиною власного капіталу Товариства згідно МСФЗ 4 визначено, що страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості) (параграф 14 а) МСФЗ 4)). Резерв катастроф нараховується на витрати (доходи) поточного періоду та сальдо резерву катастроф відображається в першому розділі Пасиву Балансу.

4. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

4.1. Довгострокові забезпечення відображають нарахування резерву відпусток. Зобов'язання Товариства щодо оплат відпусток працівникам Товариства, які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

Види забезпечень і резервів, Залишок на початок року, Збільшення за 2017р. нараховано (створено), Збільшення за 2017р. додаткові відрахування, Використано у 2017, Сторновано невикористану суму, Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення, Залишок на 31.12.17 року.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам 16,66,-,82,-,-,

Страхові резерви,5 703,1 924,-,-,-,-,7 627,

Резерв сумнівних боргів -,-,-,-,-,-,-,-,

Разом ,5719,1 990,-,82,-,-,7 627,

4.2. Страхові резерви

ПРАТ СК «АРМА» формує резерв незароблених премій за методом «1/365» - «pro rata temporis» на будь-яку дату, який визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором страхування та вхідного перестрашування. Незароблена страхова премія визначається за кожним договором страхування та вхідного перестрашування як 80 % отриманих страхових платежів, (у т.ч. перестрахових платежів, що сплачуються перестраховальниками (цедентами)) та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору.

Також, крім резерву незароблених премій, ПРАТ СК «АРМА» формує наступні технічні резерви:

резерв заявлених, але не виплачених збитків (величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму невиклачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді, плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиклачених збитків на кінець звітного періоду);

резерв збитків, які виникли, але не заявлені (розраховується методом: модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder));

резерв катастроф за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду (розраховується відповідно до Порядку і Правил формування, розміщення та обліку резервів із обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, що затверджений Розпорядження Держфінпослуг від 13.11.2003 р. №123).

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страховальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Страхові резерви станом на 31 грудня 2017 року нараховані в сумі 12 158 тис. грн., з яких:

300 тис. грн. - резерв заявлених, але не врегульованих збитків

615 тис. грн. - резерв збитків, які виникли, але не заявлені
6 712 тис. грн. - резерв незароблених премій;
4 531 тис. грн. - резерв катастроф.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

За результатами проведеного аналізу перевірки адекватності зобов'язань величина сформованих страхових резервів ризикових видів страхування (під якими розуміються види страхування, окрім страхування життя) на кінець звітного періоду складає 7 627 тис. грн., у тому числі:

резерви незароблених премій 6 712 тис.грн.
резерв збитків, які виникли, але не заявлені 615 тис.грн.
резерв заявлених, але не врегульованих збитків 300 тис.грн.

Висновок зроблено незалежним актуарієм ТОВ «Дослідницький центр «Евклід»
Крім того резерв катастроф складає 4 531 тис. грн..

Для забезпечення представлених страхових резервів ліквідними активами Товариством приймалась сума 12 158 тис. грн., що була розрахована відповідно до вимог національного законодавства та перевірена на достатність зобов'язань. Як бачимо, проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Товариства, сформованих на кінець звітного періоду.

Фонди та резерви Товариства сформовані в повному обсязі у відповідності до вимог чинних законодавчих актів України та Статуту Товариства.

5. Поточні зобов'язання ПРАТ СК «АРМА» складаються Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги; Поточні зобов'язання з бюджетом; Поточні зобов'язання з оплати праці, Інші поточні зобов'язання.

5.1. Короткострокові Кредити

Первісна оцінка кредитів проводиться за собівартістю, яка є вартістю отриманої компенсації. Проценти за кредитами визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони виникають.

Станом на 31.12.2017 року ПРАТ СК «АРМА» не має Короткострокових кредитів

5.2.Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором). Отриманих авансів на 31.12.2017 р. немає.

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включає нараховану заборгованість перед перестраховиками.

Поточні зобов'язання з бюджетом відображають суму заборгованості по податку на доходи по нарахуванню на 31.12.2017 року.

5.3. Інші поточні зобов'язання складаються з кредиторської заборгованості з отриманих авансів, розрахунки за претензіями, та інші. Загалом інші поточні зобов'язання складають 15 тис.грн.

7.2. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

6. Визнання доходів та витрат

6.1. Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Відображається зароблена премія звітного періоду за діючими договорами страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових платежів за договорами, які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення за договорами, які розторгнуті в звітному періоді, мінус страхові платежі, які передані в перестраховання та результати (+/-) від зміни резервів незароблених премій та РНЗП перестраховиків.

тис. грн. Найменування показника на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,

Чистий Дохід від страхової діяльності (зароблена премія звітного періоду по діючим договорами страхування),18 600,38 162,

6.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

До собівартості послуг відносяться: страхові відшкодування, ліквідаційні витрати, тобто витрати, які пов'язані з врегулюванням страхових випадків (судові, асистанські, експертні послуги). Також відносяться матеріальні витрати та інші витрати понесені персоналом, який пов'язаний з врегулюванням страхових випадків.

тис. грн.,Найменування показника,на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,

Страхові відшкодування7 189,18 377,

Інші витрати собівартості послуг із страхування15,11.

6.3. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи

До інших операційних доходів відносяться доходи, пов'язані з іншою операційною страховою діяльністю. Наводиться інформація про загальний обсяг часток страхових виплат і відшкодувань, що отримуються від перестраховиків; про загальний обсяг сум, що отримуються у результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою, яка одержала страхову виплату або страхове відшкодування, права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки та інше.

тис. грн.

Найменування показника,на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,

Дохід від операційної оренди активів,0,0,

Суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток,370,359,

Дохід від надання послуг іншим страховикам,6,8,

Частки страхових виплат, належні до сплати перестраховиками,1 986,883,

Дохід від операційної курсової різниці,0,0,

Інші операційні доходи,49,21.

6.4. Адміністративні витрати , витрати на збут та інші операційні витрати

Відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Компанії. До адміністративного персоналу відносяться співробітники офісу, які займаються управлінською діяльністю.

тис. грн.

Найменування показника,на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,

Адміністративні витрати

в т.ч.:4 090,4 387,

амортизація основних засобів та нематеріальних активів,271,154,

послуги банків,153,38,

витрати на оплату праці та заохочення,1 381,1 303,

оренда приміщення,768,832,

інші витрати на послуги сторонніх організацій,1 517,2 060,

Витрати на збут

в т.ч. 9 880, 13 893,

агентська винагорода,8 898, 11 508.

Інші операційні витрати

В цьому розділі відображаються витрати, пов'язані з операційною (страховою) діяльністю: відрахування на резерв сумнівних боргів та списання сумнівної та безнадійної заборгованості, втрати від операційної курсової різниці.

тис. грн.

Найменування показника,на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,

Інші операційні витрати ,в т.ч.:46 370,11 895,

списання безнадійних боргів,46 219,11 562,

втрати від операційної курсової різниці,0,5,

членські внески до страхових бюро,145,128,

пені, штрафи та неустойки,4,200,

матеріальна допомога,2,0.

Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНЗП

тис. грн.

Найменування показника,на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,

Результат зміни резерв заявлених, але не врегульованих збитків,-550,-14 135,

Результат зміни резерв збитків, які виникли, але не заявлені,-231,-763,
Результат зміни резерву катастроф,1 231,-5 177,
Результат зміни резерву заявлених збитків перестраховика,113,-116.

6.5. Інші фінансові доходи/ витрати та коригування
Інші фінансові доходи
Відображені нараховані відсотки по депозитним договорам та на залишки по поточним рахункам.
тис. грн.

Найменування показника,на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,
Відсотки по залишках на депозитних та поточних рахунках,1 086,1 701,
Інші доходи
В цьому розділі відображається дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів та інші доходи.
тис. грн.

Найменування показника,на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,
Дохід від реалізації фінансових інвестицій,157 419,24 400,
Дохід від реалізації необоротних активів,45,2,
Інші доходи від звичайної діяльності,-,7.

Інші витрати
Відображена собівартість фінансових інвестицій при реалізації, списання необоротних активів та інші витрати.
тис. грн.

Найменування показника,на 31.12.2017р.,на 31.12.2016р.,
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій,163 338,29 785,
Резерв сумнівних боргів,-,-,
Списання необоротних активів,212,46,

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Товариства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.
Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Кодексу, прибуток від діяльності – за ставкою 18% відповідно до пункту 136.1 статті 136 Кодексу.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2017 рік складає - 51 870 тис. грн. збитку .
Витрати з податку на прибуток 1 145 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності після оподаткування за 2017 року – 53 015 тис. грн. збитку.
Надзвичайних доходів, витрат та податку з надзвичайного прибутку за 2017 року немає.

7.3. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження авансів від покупців і замовників - В статті Надходження авансів від покупців і замовників Товариство відображає сплачені грошові кошти авансом від покупців за страхові послуги – 126 тис. грн.

Надходження від страхових премій - В статті Надходження від страхових премій Товариство відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 37 515 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - В статті Інші надходження Товариство відображає отримані грошові кошти за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток, за надання послуг іншим страховикам, за страхові виплат, належні до сплати перестраховиками – 2 456 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 3 674 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 920 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 255 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток фактично направлені грошові кошти на оплату Податку на прибуток – 891 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів – 381 тис. грн. (1 272 тис. грн. -891 тис. грн.).

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – В статті Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, частки страхових платежів належних перестраховикам та агентська винагорода – 33 446 тис. грн.

Інші витрачання – В статті Інші витрачання зазначаються фактично направлені грошові кошти за реалізацію полісів інших страхових компаній та розрахунки між членами об'єднання
«Ядерний страховий пул» – 53 тис. грн.

Надходження від реалізації фінансових інвестицій – В статті Надходження від реалізації фінансових інвестицій Товариство відображає отримані грошові кошти від продажу цінних паперів – 92 546 тис. грн.

Надходження від отриманих відсотків – В статті Надходження від отриманих відсотків Товариство відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках – 1 081 тис. грн.

Витрачання на придбання фінансових інвестицій – В статті Витрачання на придбання фінансових інвестицій зазначаються фактично направлені грошові кошти на покупку цінних паперів – 91 532 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображено різницю між доходами та витратами від здійснення операцій в іноземній валюті під впливом зміни валютних курсів.

7.4. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає установчим документам. Протягом звітного періоду був зменшений розмір зареєстрованого статутного капіталу на 45 000 тис. грн.(з 135 000 тис. грн. до 90 000 тис. грн.)

У графі 5 відображається розмір Додаткового капіталу, що формується за рахунок дооцінки основних засобів Товариства – 5 546 тис. грн.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу що формується за рахунок прибутку Товариства – 23 736 тис. грн. (в тому числі вільні резерви – 22 289 тис. грн., резервний капітал – 1 446 тис. грн.) та використовується для можливого покриття збитків Товариства.

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності - станом на 31.12.2017 року непокритий збиток 7 534 тис. грн.

У графі 10 відображено Інші резерви це резерв катастроф – 4 531 тис. грн.

8. Система внутрішнього контролю

ПРАТ СК «АРМА» дотримується принципів корпоративного управління, що визначені у Кодексі корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» (<http://www.arma-ic.com/data/loads/kodeks.pdf>).

Формування органів корпоративного управління Товариства здійснювалось відповідно до Статуту ПРАТ СК «АРМА».

Протягом звітного періоду у ПРАТ СК «АРМА» функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів (вищий орган управління. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності ПРАТ СК «АРМА», визначені Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства»);
- Наглядова рада (орган, що здійснює захист прав акціонерів ПРАТ СК «АРМА» і, в межах компетенції, визначеної Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом, контролює і регулює діяльність Правління. Органи управління ПРАТ СК «АРМА», за винятком Загальних зборів, не мають права давати вказівки Наглядовій раді щодо порядку здійснення нею покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності);
- Правління (виконавчий орган ПРАТ СК «АРМА», який здійснює управління його поточною діяльністю. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень. До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради);
- Ревізор (орган контролю, здійснює оперативний контроль за фінансово-господарською діяльністю ПРАТ СК «АРМА» шляхом проведення планових та позапланових перевірок);
- відділ внутрішнього аудиту (орган контролю, підпорядкований Наглядовій раді). Здійснює діяльність шляхом проведення перевірок структурних підрозділів ПРАТ СК «АРМА» згідно із планом перевірок, що затверджується Наглядовою радою на рік).

Склад та порядок формування та функціонування цих органів відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішеннями загальних зборів акціонерів.

Чергові річні загальні збори акціонерів проводились у 2017 році 10 квітня (протокол № 38). Позачергові загальні збори акціонерів у 2017 році проводились 15 грудня (протокол № 39).

Протягом звітного періоду діяльності ПРАТ СК «АРМА» відхилень від принципів корпоративного управління, закріплених Кодексом, не відбувалось.

9. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного

капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

Товариство дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

10. Управління фінансовими і страховими ризиками

Система управління ризиками у ПРАТ СК «АРМА» запроваджена відповідно до чинного законодавства. Правлінням ПРАТ СК «АРМА» обрано працівника, відповідального за оцінку ризиків, та затверджено Інструкцію працівника, відповідального за оцінку ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, підпорядковується безпосередньо Голові Правління Товариства та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, є відповідальним за:

виявлення, визначення, оцінку ризиків;

збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;

розробку та актуалізацію модулів ризиків;

контроль за порушенням допустимих меж ризиків;

проведення стрес-тестування;

надання рекомендацій Правлінню щодо врегулювання ризиків;

надання звітів Правлінню щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;

надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з Положенням та іншими внутрішніми документами ПРАТ СК «АРМА», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Товариство може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності Товариства до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

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

За результатами оцінювання ризиків станом на 29.12.2017 р. Правлінням було прийнято наступні заходи щодо ризиків:

1. Для ризиків, що мають низький ранг (крім ризику недостатності страхових премій і резервів), встановити наступні заходи для їх контролю: періодичний моніторинг ризику без миттєвого реагування, без додаткових витрат (не рідше 1 р. на півріччя);
2. Для ризику недостатності страхових премій і резервів здійснити наступні заходи:

Ризик недостатності страхових премій і резервів

1. Удосконалення страхових продуктів (деталізація інформації перед укладанням договору, уточнення страхових випадків, виключень із страхових випадків тощо) та форм документів, що використовуються при укладанні та виконанні договорів страхування

2. Формування страхових резервів відповідно до чинного законодавства (наявність методик формування резервів та її удосконалення, в т.ч. програмного забезпечення)

3. Контроль можливого шахрайства

3. Для ризиків, що мають середній ранг встановити наступні управлінські заходи:

Назва ризику, Рекомендовані управлінські заходи

Ризик інвестицій в акції. Аналіз ліквідності активів і пасивів. Вживати управлінських заходів, за необхідності, щодо неліквідних цінних паперів. Аналіз можливих інструментів для інвестування. Встановлення лімітів по інструментах інвестування.

Ризик дефолту контрагента. Постійний аналіз діяльності та репутації перестраховиків, включаючи їх власників. Аналіз перестрахових програм, розміру власного утримання.

Постійний аналіз за репутацією банківських установ-контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації. Аналіз скарг та претензій щодо діяльності Товариства з боку клієнтів та контрагентів.

Ризик законодавчого простору. Постійний аналіз проектів законів та нових нормативно-правових актів, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до вищезазначених ризиків полягає у постійному відслідковуванні їх впливу та швидкому реагуванню у разі виявлення загроз, що є можливим у зв'язку із тим, що ПРАТ СК «АРМА» є невеликою страховою компанією.

11. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Протягом звітного періоду операцій з пов'язаними сторонами здійснювалися на загальних підставах.
Розкриття інформації щодо компенсації провідному управлінському персоналу (пов'язаним особам) за 2017 року:

Витрати на оплату праці – 365 тис. грн.

- Єдиний соціальний внесок – 80 тис. грн.

12. Події після дати балансу

Істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритий у фінансовій звітності за 2017 року, на думку Товариства, після звітної дати не відбулося.

До 01.04.2018 року управлінський персонал ПРАТ СК «АРМА» повинен передати на розгляд Наглядовій раді Товариства звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності, звіт про корпоративне управління, річний фінансовий звіт за 2017 рік, для ухвалення рішення рекомендувати річним Загальним зборам акціонерів затвердити відповідні звіти.

Товариство розкриває річну інформацію емітента за 2017 рік у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів не пізніше 30.04.2018 року, та подає дану річну інформацію в паперовому вигляді і затверджену фінансову звітність в НКЦПФР не пізніше 01.06.2018 року.

Голова Правління

ПРАТ СК «АРМА» _____ Л.В.Фетісова

м.п.

Головний бухгалтер

ПРАТ СК «АРМА» _____ Л.В.Ткаченко