

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"**

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня
2023 року, складена відповідно до
Міжнародних стандартів фінансової звітності

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Фінансова звітність:

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталу	6
Примітки до фінансової звітності:	7
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	9
3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
3.1. Твердження про відповідність	11
3.2. Основа подання інформації	11
3.3. Функціональна валюта та валюта звітності	12
3.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому	12
3.5. Використання суттєвих облікових суджень, оцінок та припущень	13
3.6. Застосування нових та змінених стандартів МСФЗ	16
3.7. Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені але не набрали чинності для фінансової звітності за 2023 рік	18
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	19
4.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	19
4.2. Фінансові інструменти	19
4.3. Облік страхових контрактів	23
4.4. Податки на прибуток	27
4.5. Основні засоби	28
4.6. Нематеріальні активи	29
4.7. Оренда	30
4.8. Визнання та оцінка витрат	30
4.9. Операції з пов'язаними сторонами	31
4.10. Події після звітного періоду	32
5. ВПЛИВ ПОЧАТКУ ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ 17 ТА МСФЗ 9	33
6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	34
6.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	34
6.2. Інвестиції у боргові цінні папери – державні облігації України	34
6.3. Передплата та інші поточні активи	35
6.4. Основні засоби	35
6.5. Орендні зобов'язання	36
6.6. Нематеріальні активи	36
6.7. Зобов'язання та активи за договорами страхування та договорами перестраховування	37
6.8. Аванси отримані та інші поточні зобов'язання	40
6.9. Поточні забезпечення	41
6.10. Власний капітал	41
6.11. Доходи від страхування	42
6.12. Витрати на страхові послуги	42
6.13. Чисті (витрати)/доходи за утримуваними контрактами перестраховування	43
6.14. Інші операційні доходи та витрати	44
6.15. Інші фінансові доходи та витрати	44
6.16. Податок на прибуток	44
6.17. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	45
7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	46
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	46
9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	47

10. ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ	48
11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	56
12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	56

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
станом на 31 грудня 2023 року**

Акціонерам, керівництву
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Думка

Ми, Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ", провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ", ідентифікаційний код 33946038, місцезнаходження: 65047, Одеська обл., місто Одеса, вул. Грушевського Михайла, будинок 39-Д, кабінет 15 (далі – Товариство або Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р., звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.4 де зазначено, що на діяльність Компанії впливає військове вторгнення російської федерації в Україну, яке відбулося 24 лютого 2022 року, та воєнний стан, що триває. Як зазначено у Примітці 3.4 майбутній розвиток воєнних дій та їх тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви у здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф - звітування у форматі iXBRL

Згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" Компанія повинна складати і подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Як описано в Примітці 3.2 станом на дату затвердження фінансової звітності компанія ще не підготувала пакет звітності у форматі iXBRL через обставини викладені у примітці, і планує зробити це коли стане можливим. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Крім питання, описаного у розділі "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю", ми визначили наведене нижче питання ключовим питанням аудиту, про яке слід повідомити у нашому звіті:

Ключове питання аудиту – зобов'язання за договорами страхування	Опис аудиторських процедур
<p>Зобов'язання за договорами страхування становлять 11084 тис. грн. або 12% від загальної суми зобов'язань та капіталу Товариства. Зобов'язання за договорами страхування на звітну дату складаються з зобов'язань на залишок покриття у розмірі 4396 тис. грн. та зобов'язань за страховими вимогами 6688 тис. грн.</p> <p>Зобов'язання за страховими вимогами складають 60% від зобов'язань за договорами страхування та відображають оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик.</p> <p>Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків вимагає від керівництва Товариства формування суджень щодо збитковості страхових контрактів за видами страхування, обсягу або очікуваного результату страхових подій, які ґрунтуються на відомих на дату оцінки фактах та обставинах, аналізі історичної інформації та інших чинників. Зміни в цих судженнях можуть мати суттєвий вплив на величину зобов'язань за страховими вимогами. Коригування на нефінансовий ризик визначається із застосуванням актуарних методів.</p> <p>З цієї причини ми визначили зобов'язання за договорами страхування як ключове питання аудиту.</p> <p>Інформація про зобов'язання за договорами страхування та методи їх визначення розкрита у Примітках 4.3 та 6.7</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none">- розгляд методології обліку договорів страхування та визначення зобов'язань за договорами страхування відповідно до МСФЗ 17 "Страхові контракти" та заходів внутрішнього контролю, пов'язаних з обліком договорів страхування, в тому числі заходів внутрішнього контролю, що стосуються процесу врегулювання страхових подій та оцінки резервів заявлених та незаявлених вимог;- вибірковий перерахунок зобов'язань на залишок покриття, як складової частини зобов'язань за договорами страхування та перевірка його відповідності обліковій політиці, в тому числі обґрунтування прийнятності застосування спрощеного підходу до оцінки зобов'язання на залишок покриття шляхом використання підходу на основі розподілу премії;- огляд підходів Товариства до визначення зобов'язань за страховими вимогами, як складової частини зобов'язань за договорами страхування та документації справ з врегулювання страхових випадків, та порівняння затверджених до відшкодування сум з показниками, зареєстрованими в системі бухгалтерського обліку;- тестування достовірності та цілісності основних даних про договори страхування;- ознайомлення з актуарними звітами та перевірку повноти та точності історичних даних що використовуються під час формування суджень з метою оцінки

Ключове питання аудиту – зобов'язання за договорами страхування	Опис аудиторських процедур
	теперішньої вартості майбутніх грошових потоків; - перевірку того, чи розкриття інформації про зобов'язання за договорами страхування в примітках до фінансовій звітності належним чином враховують вимоги МСФЗ 17.

Інша інформація у річному звіті

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у наступних звітах:

1. Звіт про управління за 2023 рік, складений відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні"
2. Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2023 рік, складена згідно вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608,
3. Річна звітність страховика, що подається Національному банку відповідно до "Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123,

але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з вищезазначеною іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт про управління за 2023 рік

Товариство підготувало, але ще не оприлюднило Звіт про управління за 2023 рік. У звіті про управління за 2023 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік

Товариство планує підготувати й оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково осіб, наділених найвищими повноваженнями в Товаристві.

Звітність страховика за 2023 рік

Звітність страховика за 2023 рік включає показники Товариства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (за виключенням МСФЗ 17 "Страхові контракти" з використанням МСФЗ 4 "Страхові контракти" у редакції, чинній станом на 31.12.2022). У звітності страховика за 2023 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю та не виявили фактів, про які необхідно повідомити в нашому звіті незалежного аудитора. Щодо звітності страховика за 2023 рік ми надали окремих звіт з надання впевненості.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

1. Додаткова інформація, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку"

Додатково до вимог МСА ми надаємо інформацію, що подається відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22 липня 2021 року "Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку".

Аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ" було проведено відповідно до договору на надання аудиторських послуг №14/01-1 від 14.02.2024 р. в період з 15 лютого 2024 року до дати цього звіту.

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату фінансової звітності, наведена у Примітці 6.10, відповідає інформації, розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність".

Станом на 31 грудня 2023 року безпосередньою материнською компанією ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" є ТОВ "Восток Капітал" (код за ЄДРПОУ 3801309, місцезнаходження - 02090, м. Київ, вулиця Бутлерова, будинок 1), юридична особа створена за законодавством України, з розміром частки 80,741003%. Дочірні компанії відсутні. Товариство є членом банківської групи за участю ПАТ "Банк Восток".

Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, отже, пруденційні показники для страхової діяльності нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлювались.

Щодо звіту про управління:

Як зазначено в розділі "Інша інформація у річному звіті" нашого аудиторського звіту, ми не виявили суттєву невідповідність між інформацією у Звіті про управління та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту та фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. На нашу думку, інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності, і ми не маємо нічого повідомити щодо виявлення суттєвих викривлень.

Щодо Звіту про корпоративне управління:

Відповідальність за підготовку Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" несе управлінський персонал Товариства.

Ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та наведену Товариством у Звіті про корпоративне управління, а саме: 1) посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; 2) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень; 3) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

За результатами проведених нами аудиторських процедур, з урахуванням сформованих в ході аудиту знань і розуміння діяльності товариства ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень цієї інформації, про які б необхідно було повідомити у нашому звіті.

На нашу думку інформація, наведена Товариством у Звіті про корпоративне управління згідно з пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" про: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента; інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента; порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента; повноваження посадових осіб емітента не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту фінансової звітності та відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

Інформація про підсумки перевірки ревізійної комісії не наводиться, оскільки це не передбачено чинним законодавством.

2. Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням загальних зборів акціонерів ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" (Протокол позачергових загальних зборів №1-34 від 22.12.2023р). Це третій рік нашого призначення.

Аудиторські оцінки

Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів діяльності Товариства за 2023 рік та фінансового стану на 31 грудня 2023 року.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі оцінений ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства, а також стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків, наведені нами у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту.

У розділах "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю" та "Ключові питання аудиту" цього звіту ми розкрили питання, на які на наше професійне судження мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, і на які доцільно звернути увагу. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту в цілому і окрім них не було виявлено інших питань, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 3 та 4 статті 14 Закону №2258-VIII.

Інша інформація

Під час аудиту ми не виявили будь-якої інформації, яка свідчила б про порушення, включаючи шахрайство. За результатами виконаних процедур ми не знайшли суттєвих викривлень у фінансовій звітності.

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функції аудиторського комітету.

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та ТОВ "АФ ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ" є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

Протягом 2023 року ми надавали Товариству послуги з надання впевненості щодо звітності страховика за 2022 рік, а у 2024 році до дати нашого звіту незалежного аудитора - послуги з надання впевненості щодо звітності страховика за 2023 рік. За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Товариству жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті про управління (звіті керівництва) або в фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень наведені у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього звіту.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ", ідентифікаційний код 23942905, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Гоголя, 10-А, оф.53, вебсторінка <https://finemkon.com/>

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №1368, включене у розділи: Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Шульман Маргаріта Кімівна.

ТОВ "АФ ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ"

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 1368

Ключовий партнер із завдання з аудиту
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності -101011

М.К. Шульман

01 липня 2024 року
м. Дніпро, Україна

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:23:43 01.07.2024

Назва файлу з підписом: АЗ ФО-2023 СК АРСЕНАЛ.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 653.0 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: АЗ ФО-2023 СК АРСЕНАЛ.pdf

Розмір файлу без підпису: 635.3 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: ШУЛЬМАН МАРГАРИТА КІМІВНА

П.І.Б.: ШУЛЬМАН МАРГАРИТА КІМІВНА

Країна: Україна

РНОКПП: 2297714326

Організація (установа): ТОВ "АФ ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ"

Код ЄДРПОУ: 23942905

Посада: ЗАСТУПНИК ДИРЕКТОРА

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:23:43
01.07.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

Серійний номер: 3CCDCE07000000000000000000000000000001

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAvES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAvES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2024.04.15 13:00

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р.

Найменування статті	Прим.	31 грудня 2023	31 грудня 2022	01 січня 2022
АКТИВИ:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1	82 908	80 687	68 161
Інвестиції у боргові цінні папери	6.2	6 388	6 072	11 796
Активи за договорами перестраховування	6.7	744	2 904	2 355
Передплати та інші активи	6.3	40	5	105
Відстрочений податковий актив	6.17	419	496	-
Основні засоби	6.4	382	56	142
Нематеріальні активи	6.6	305	180	195
Витрати майбутніх періодів	6.3	295	-	-
Всього активів		91 481	90 400	82 754
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Зобов'язання за договорами страхування	6.7	11 084	16 149	10 997
Зобов'язання з оренди	6.5	376	-	60
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	6.8	1 894	1 208	2 814
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		-	8 257	-
Аванси отримані	6.8	5 891	-	-
Поточні забезпечення	6.9	402	276	230
Інші зобов'язання	6.8	1 015	1 603	14
Всього зобов'язання		20 662	27 493	14 115
КАПІТАЛ				
Акціонерний капітал	6.10	58 978	58 978	58 978
Капітал в дооцінках	6.2,6.10	1 053	(10)	22
Нерозподілений прибуток		9 588	2 984	9 639
Резервний капітал	6.10	1 200	955	-
Всього капітал		70 819	62 907	68 639
Всього зобов'язання і капітал		91 481	90 400	82 754

Затверджено до випуску та підписано 01 липня 2024 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про фінансовий стан слід читати з примітками, що додаються, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за 2023 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	2023 рік	2022 рік
Доходи від страхування	6.11	5 217	12 497
<u>Доходи/витрати за утримуваними договорами перестраховування</u>	6.13	(4 743)	(1 806)
Витрати на страхові послуги:	6.12	2 062	(17 696)
Результат від страхової діяльності		2 536	(7 005)
Інші операційні доходи	6.14	6 666	11 759
Інші операційні витрати	6.14	(1 764)	(69)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		7 438	4 685
Інші фінансові доходи	6.15	982	2 037
Інші доходи	6.15	-	188
Фінансові витрати	6.15	(68)	(236)
Інші витрати	6.15	-	(1 059)
Прибуток до оподаткування:		8 352	5 615
Витрати з податку на прибуток	6.17	(1 503)	(1 011)
Чистий прибуток		6 849	4 604
Інший сукупний дохід:			
Прибутки/збитки від зміни справедливої вартості фінансових активів		33	(32)
Інший сукупний дохід	6.2	1 256	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		1 289	(32)
Вплив відстрочених податків	6.2, 6.16	(226)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 063	(32)
УСЬОГО Сукупний дохід за період		7 912	4 572

Затверджено до випуску та підписано 01 липня 2024 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про фінансовий стан слід читати з примітками, що додаються, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	2023 рік	2022 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		7 946	5 027
Надходження від регресів		165	117
Компенсація від перестраховиків		97	253
Надходження авансів від покупців і замовників		5 891	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		569	250
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.18	38	42
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(1 376)	(978)
Виплати працівникам	6.12	(2 696)	(2 611)
Відрахувань на соціальні заходи		(584)	(541)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(1 208)	(2 814)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(252)	(518)
Повернення страхових платежів		(25)	(35)
Виплати по перестраховим преміям		(4214)	(1216)
Інші виплати коштів за операційною діяльністю	6.17	(24)	(7)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		4 327	(3 031)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від погашення облігацій		5 780	5 450
Надходження від отриманих відсотків		681	1 894
Надходження від погашення позик		-	61 722
Інші надходження грошових коштів	6.18	-	188
Витрачання на придбання:			
фінансових інструментів		(6 004)	-
необоротних активів		(168)	-
Витрачання на надання позик		-	(67 400)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		289	1 854
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди сплачені		(8 257)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями		(160)	(31)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(8 417)	(31)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(3 801)	(1 208)
Залишок коштів на початок року		83 182	68 161
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		6 091	16 229
Залишок коштів на кінець року		85 472	83 182
Резерв під очікувані кредитні збитки	6.1	(2 564)	(2 495)
Залишок коштів на кінець року з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	6.1	82 908	80 687

Затверджено до випуску та підписано 01 липня 2024 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про фінансовий стан слід читати з примітками, що додаються, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2022р. за попередньою звітністю		58 978	22	-	9 674	68 674
Вплив від застосування МСФЗ 17	5				(35)	(35)
Відкоригований залишок на 01 січня 2022р.		58 978	22	-	9 639	68 639
Чистий прибуток (збиток) за 2022р.		-	-	-	4 604	4 604
Інший сукупний дохід (Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів) за 2022р.		-	(32)	-	-	(32)
Виплати власникам (дивіденди)		-	-	-	(8 257)	(8 257)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	955	(955)	-
Разом змін в капіталі за 2022р.			(32)	955	(4 608)	(3 685)
Залишок на 31 грудня 2022р.		58 978	(10)	955	5 031	64 954
Залишок на 01 січня 2023р. за попередньою звітністю		58 978	(10)	955	5 296	65 219
Вплив від застосування МСФЗ 17 на 01 січня 2022р.	5				(35)	(35)
Вплив від застосування МСФЗ 17 на прибуток/збиток за 2022 рік.	5				(230)	(230)
Вплив від застосування МСФЗ 9	5				(2 047)	(2 047)
Відкоригований залишок на 01 січня 2023р.		58 978	(10)	955	2 984	62 907
Чистий прибуток (збиток) за 2023р.		-	-	-	6 849	6 849
Інший сукупний дохід за 2023р.	6.2,6.10	-	1 063	-	-	1 063
Відрахування до резервного капіталу		-	-	245	(245)	-
Разом змін в капіталі за 2023р.		-	1 063	245	6 604	7 912
Залишок на 31 грудня 2023р.		58 978	1 053	1 200	9 588	70 819

Затверджено до випуску та підписано 01 липня 2024 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про фінансовий стан слід читати з примітками, що додаються, які є складовою частиною цієї звітності

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" (далі – Компанія) зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"; Закону України "Про страхування" та інших нормативно-правових актів.

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038
місцезнаходження	65047, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, буд. 39-Д, каб.15
дата державної реєстрації	07 грудня 2005р., номер запису в Єдиному державному реєстрі 1074102000013074
Основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
чисельність працівників на звітну дату	15 штатних працівників

Компанія здійснює страхову діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 293997, 12.08.2014 р. безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 293996, 12.08.2014 р. – безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 284269, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена видами 01.12-01.14)	АЕ № 284270, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АЕ № 284271, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №284272, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ № 284273, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	АЕ № 284274, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АЕ № 284275, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 2304, 24.09.2015 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№ 2910, 26.11.2015 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020 р., безстрокова

ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальність позичальника за непогашення кредиту)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	23.06.2020 р., безстрокова

Компанія не має внесків до статутних капіталів інших фінансових установ, не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи.

Компанія є членом банківської групи за участю ПАТ "Банк Восток" та підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

У Компанії відсутні дочірні підприємства та немає асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність.

Склад акціонерів розкрито у Примітці 6.10.

Голова Правління Компанії Афанасьєва М.П. безпосередньо володіє 9.7639% у статутному капіталі.

Виконавчий орган – Правління.

Дата затвердження фінансової звітності Головою Правління – 01 липня 2024 року. Вона підлягає затвердженню річними зборами учасників ПрАТ СК "АРСЕНАЛ", які будуть призначені згідно законодавства.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні в умовах політичної та економічної нестабільності. Економіка України після 24 лютого 2022 року зазнала карколомного падіння через повномасштабне воєнне вторгнення російської федерації на територію України, яке мало значний негативний вплив на населення та економіку України та, відповідно, на фінансовий стан, бізнес та результати діяльності Компанії. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, який за підсумками 2022 року склав 26,6%. Попри продовження російської агресії, минулого року інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4.9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

Незважаючи на триваючий воєнний стан економіка України відновлювалася впродовж усього минулого року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. Темпи зростання економіки України в 2023 році досягли 5,3%. Номінальний ВВП становив понад 6,5 трлн. грн. Ключовими факторами зростання ВВП стали: ріст приватних і державних споживчих витрат, а також нарощування інвестицій у будівництво, капітальний ремонт пошкоджених активів і створення нових потужностей в оборонно-промисловому комплексі.

Тим не менше, відновлення реального ВВП було недостатнім для компенсації падіння економіки першого року війни. Більше того виклики посилюються, оскільки ворожі обстріли руйнують українські виробничі потужності, а активні воєнні дії вимагають вилучення робочої сили для потреб оборони. За підсумками 2023 р. дефіцит Зведеного бюджету склав 27% ВВП або 1761 млрд грн (без врахування міжнародних грантів). Інвестиційна складова видатків Зведеного бюджету зросла в 2,4 разу за минулий рік (до 312 млрд. грн або 4,7% ВВП). Вагому частину інвестиційних видатків склали видатки на відновлення/ремонт інфраструктури та компенсації населенню за зруйноване майно.

Приріст реальної зарплати (+3,5% за минулий рік) сприяв активізації внутрішнього споживчого попиту населення. Підприємства приватного сектору також збільшили інвестиції в промислове обладнання, розширення логістичної інфраструктури, автомобільний транспорт. Державні замовлення підтримали промислові підприємства сфери ОПК. Розпочався процес локалізації виробництва зброї та військової техніки, зросли обсяги виробництва у машинобудуванні та металургії. Позитивні ознаки відновлення спостерігалися і в галузі машинобудування.

Різносформовані тенденції мали місце в експорто-орієнтованих секторах національної економіки. Від початку повномасштабної війни втрати підприємств-експортерів унаслідок фізичних руйнувань і окупації агресором, порушення логістичних маршрутів і енергозабезпечення виробництв закономірно викликали стиснення українського експорту. За даними платіжного балансу НБУ експорт товарів і послуг у 2023 р. зменшився на 11,6% відносно попереднього року та на 37,6% відносно довоєнного 2021 р. У розрізі товарних позицій найбільше падіння експорту було зафіксовано по групі мінеральних продуктів (на 45% до 2022 р.), чорних і кольорових металів та виробів з них (на 34%), продукції хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості (на 22% до попереднього року).

Депресивним чинником для розвитку та відновлення національної економіки залишається висока вартість банківських кредитів. Високі кредитні ризики для банків під час війни та наджорстка монетарна політика Національного банку стали основними причинами скорочення банківського кредитування. В грудні 2023 р. номінальна облікова ставка НБУ становила 15%, а реальна ставка за інфляцією ex-post - 9,9% річних. За підсумками 2023 р. кредитні ресурси банків порівняно з 2022 р. подорожчали на 4,4 п.п. до 20,5% річних. Середня процентна ставка за новими банківськими кредитами, наданими резидентам, в грудні становила 19,5% річних. А

реальна відсоткова ставка за банківськими кредитами досягла 14,4% річних. Високий ступінь невизначеності та низька рентабельність виробництва у реальному секторі не дозволяють більшості підприємств отримувати ринкові кредити банків. Держава вимушено компенсує неспроможності банківської системи України шляхом фінансування програм "Доступні кредити 5-7-9", "Державні портфельні гарантії", "Доступний факторинг".

Незважаючи на всі виклики та ризики, з яким зіткнулися страховики, страховий ринок продемонстрував стійкість та поступове відновлення. Ринок страхування продемонстрував позитивні тренди за різними показниками, які спостерігались протягом року. Це і збільшення кількості застрахованих осіб та розміру страхових платежів, зменшення виплат викупних сум, збільшення обсягу нового бізнесу. За даними національної асоціації страховиків України страхові премії за ризиковим страхуванням склали 41,8 млрд. грн., що на 20 % більше, ніж за 2022р. При цьому це всього на 5% менше "довоєнного" 2021р. Страхові виплати зросли майже на 29% у порівнянні із 2022р. При цьому сума виплат за 2023 всього на 9% менше, ніж у "довоєнному" 2021р. Страхові виплати за ризиковими видами страхування за підсумками 2023р. склали 15,6 млрд. грн. Загалом по галузі 73,3% зібраних у 2023р. премій отримано за такими видами страхування як КАСКО, ОСВЦП, Зелена картка, ДМС. На ці види страхування припадає 87,7% всіх страхових виплат за 2023р. Страхування нерухомості, в тому числі від "воєнних ризиків", це тренд, який зберігався протягом року, що мало наслідком збільшення премій за майновими видами страхування на 43%. Суттєвий приріст кількості укладених договорів КАСКО із фізичними особами вказує на зростаючий попит програм страхування, в тому числі із покриттям "воєнних ризиків". Збільшення премій за договорами КАСКО, укладеними з фізичними особами за 2023р. складає 33%. Приріст премій за договорами "Зелена картка" склав 25,4% і вказує на стабілізацію міграційних процесів.

Для страховиків 2023 рік став роком підготовки до важливих змін, які повинні забезпечити платоспроможність, стійкість та конкурентоспроможність ринку страхування в Україні з належним захистом прав споживачів послуг страхування. Ці ідеї відображені в новому Законі України "Про страхування", який набрав чинності з 1 січня 2024р.

У звітному періоді Компанія працювала стабільно, надавала страхові послуги клієнтам та здійснювала розрахунки за своїми зобов'язаннями.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Перспективи української економіки у 2024 - 2025 роках є дуже невизначеними й залежатимуть від багатьох чинників, зокрема від припинення бойових дій та початку відновлювальних робіт. За існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності Компанії може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок управлінського персоналу.

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Твердження про відповідність:

Фінансову звітність Компанії за рік, що закінчився на 31 грудня 2023 року, складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), та чинного законодавства України. Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2023 р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України у порядку, визначеному законодавством України.

3.2. Основа подання інформації

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Річна фінансова звітність Компанії охоплює період, що дорівнює календарному року, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2023 року та складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, крім оцінки фінансових інвестицій, які відображені за амортизованою або справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та активів та зобов'язань за страховими контрактами, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 17 "Страхові контракти".

З 1 січня 2023 року Компанія ретроспективно застосувала МСФЗ 17 "Страхові контракти" (надалі - МСФЗ 17) відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Процес переходу з обліку за МСФЗ 4 до обліку за МСФЗ 17 докладно описаний у Примітці 5. У зв'язку із застосуванням МСФЗ 17 у цій фінансовій звітності порівняльні дані були відповідним чином скориговані.

З 1 січня 2023 року Компанія ретроспективно застосувала МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з урахуванням перехідних положень для МСФЗ 17 без перерахування за попередні періоди. Процес переходу з обліку за МСБО 39 до обліку за МСФЗ 9 докладно описаний у Примітці 5.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені у порядку їхньої ліквідності.

Згідно п. 5 статті 12¹ Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі XBRL та подати після того, як з'явиться технічна можливість це зробити.

3.3. Функціональна валюта та валюта звітності

Функціональна валюта та валюта звітності – гривня. Одиниця виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

3.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансову звітність ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" за 2023 рік станом на 31.12.2023 підготовлено на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал Компанії виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності з урахуванням фінансового стану, поточних планів, прибутковості діяльності та наявних ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому, а також проаналізовано вплив макроекономічних тенденцій та подій після дати звітності на діяльність Компанії. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу.

Оцінюючі фінансовий стан керівництво Компанії брало до уваги наступні показники (тис. грн):

	2022 факт*	2023 факт	2024 прогноз
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)	4 991	8 068	17 000
Зобов'язання на залишок покриття на кінець звітного періоду	1 440	4 396	8 000
Зобов'язання за страховими вимогами	14 709	6 688	5 000
Власний капітал	62 907	70 819	75 000
Фактичний запас платоспроможності (нетто активи)	62 727	70 514	74 000
*З урахуванням впливу МСФЗ 17 та МСФЗ 9			

Сума зібраних премій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" у 2023 році зросла у порівнянні з 2022 роком, але ще не досягає довоєнного рівня. Основні показники діяльності, наведені вище, розглядалися не лише правлінням. Інформацію про них регулярно повідомлялось Наглядовій раді, а саме у серпні 2023 року Наглядова рада розглянула результати фінансової та господарської діяльності за перше півріччя 2023 року.

Крім того, з грудня 2023 року Компанія розпочала роботу з контейнерними лініями щодо страхування вантажів та контейнерів. Так за період з грудня 2023 по лютий 2024 року укладено значну кількість договорів страхування та отримано близько 5 000 тис. грн страхових премій, також у грудні 2023 та лютому 2024 укладено договори добровільного медичного страхування, за якими отримано 5 800 тис. грн страхових премій. Діє договір доручення з ПрАТ "Європейське туристичне страхування", відповідно до умов якого Компанія виступає як Повірений та діє від імені та в інтересах Довірителя і здійснює інформування, консультування, пропонування страхових послуг та інші заходи для сприяння Довірителю в укладанні ним договорів (полісів) комплексного страхування подорожуючих за межі України та в межах України. На підставі цього договору Компанія виконує функцію агента для реалізації послуги/ полісів "медичного страхування для подорожуючих за кордон". Таке медичне страхування є досить затребуваною послугою з огляду на те, що не всі громадяни України, що були змушені евакуюватись через воєнні дії, отримали відповідні статуси в країнах перебування та мають доступ до медичної допомоги.

У 2023 році Компанія надала страхових послуг позичальникам Державної спеціалізованої фінансової установи "Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву" за трьома видами страхування на загальну суму близько 2 000 тис. грн. Рішенням правління Державної спеціалізованої фінансової установи "Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву" від 20.03.2023 ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" акредитовано для співпраці з надання страхових послуг позичальникам Держмолодьжитла за трьома видами страхування.

Отже Компанія має надійну позицію на ринку non-life страхування.

Судження керівництва щодо безперервності діяльності Компанії ґрунтується на наступному:

— Компанія має у наявності людські, інтелектуальні, технологічні, фінансові ресурси для

- продовження страхової діяльності;
- Компанія дотримується усіх зовнішніх регуляторних вимог та має достатній обсяг прийнятних активів, прозору структуру власності.
 - Фінансовий стан Компанії є стабільним. Компанія повністю дотримується своїх договірних зобов'язань та за очікуваннями керівництва буде здатна своєчасно обслуговувати зобов'язання протягом періоду, що перевищує наступні дванадцять місяців після дати цієї фінансової звітності, у відповідності до умов укладених договорів.
 - Враховуючи наявний портфель укладених договорів, розмір високоліквідних активів та інші фактори не вбачається загроз безперервності діяльності компанії, спричинених умовами діяльності.
 - Акціонери компанії не мають намірів припиняти чи змінювати напрями діяльності.

Протягом всього звітного періоду та по теперішній час воєнний стан, що триває, залишається основним зовнішнім чинником невизначеності щодо безперервності діяльності, який знаходиться поза межами впливу Компанії. Керівництво визнає, що майбутній розвиток воєнних дій та їх тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви у здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, і, отже, Компанія може виявитися нездатною реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом 2023 року та продовжує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2024 році і тому вважає, що застосування припущення безперервності діяльності під час підготовки фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року є обґрунтованим. Разом з тим на дату затвердження цієї звітності в Україні на рівні суспільства та економіки в цілому існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3.5. Використання суттєвих облікових суджень, оцінок та припущень

Компанія застосовує спрощений процес затвердження/ застосування зроблених облікових оцінок для підготовки фінансової звітності.

У показниках фінансової звітності, складеної станом на 31.12.2023 року, містяться наступні облікові оцінки:

- Зобов'язання на залишок покриття за страховими контрактами;
- Зобов'язання за страховими вимогами
- Страхові активи за утримуваними договорами перестраховання;
- Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів;
- Коригування вартості фінансових активів на очікувані кредитні збитки;
- Відстрочені податкові активи;
- Забезпечення на виплату відпусток.

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають оцінки, пов'язані з визнанням страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів.

Оцінка грошових потоків виконання для страхових контрактів та контрактів перестраховання з використанням підходу на основі розподілу премії

Грошові потоки виконання контрактів включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків, які скориговані для відображення вартості грошей у часі та на фінансовий і нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки відображають поточну вартість очікуваного потоку з додатковим коригуванням на нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків відображають точку зору Компанії на поточні умови станом на звітну дату. Ця інформація включає внутрішні та зовнішні історичні дані про страхові виплати та інший досвід, які актуалізовані для відображення поточних очікувань майбутніх подій, що можуть вплинути на такі грошові потоки. Модель оцінки грошових потоків виконання контрактів може також включати певні якісні коригування з використанням професійного судження в обставинах, у яких, на думку Компанії, існуючі вхідні параметри, припущення або методики моделювання не враховують усі актуальні фактори ризику. Якщо у процесі побудови моделей Компанія визначає, що існуючі моделі не враховують усі актуальні фактори ризику чи мають інші обмеження вхідних параметрів або даних, тоді застосовуються коригування для усунення тимчасових недоліків. Такі коригування можуть вимагати суттєвих суджень і можуть впливати на визнані суми.

Найбільш суттєві судження у межах оціночних розрахунків грошових потоків виконання страхових контрактів стосуються оцінки зобов'язань за страховими вимогами, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися, але які ще не були врегульовані та збитками, що виникли, але не заявлені, з урахуванням вартості грошей у часі.

Судження, використані для визначення майбутніх грошових потоків щодо компенсації збитків за страховими вимогами включають оцінку остаточної вартості врегулювання й адміністрування страхових вимог на основі оцінки відомих фактів та обставин, аналізу історичної динаміки здійснених страхових виплат, оцінки тенденцій щодо суттєвості та частоти страхових виплат, і аналізу правозастосовної практики, що складається, та інших факторів.

Зобов'язання за страховими вимогами оцінюються відповідно до загальноприйнятих актуарних стандартів станом на кожен звітну дату.

Припущення, що лежать в основі оцінки зобов'язань за страховими вимогами, регулярно переглядаються й оновлюються Компанією для відображення нещодавніх і нових тенденцій страхового досвіду та змін у профілі бізнес-ризиків. Методики оцінки, використані Компанією для визначення резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання страхових вимог, і відповідні фактори невизначеності, пов'язані з договорами страхування описані у Примітці 4.3.

Коригування на нефінансовий ризик. Компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує Компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансового ризику при виконанні страхових контрактів.

Для оцінки Коригування на нефінансовий ризик (RA) застосовується метрика "Вартість під ризиком" VaR). з рівнем довірчої ймовірності 80%. Величина коефіцієнту коригування на нефінансовий ризик за сукупним портфелем договорів становить 9%.

Зміну коригування на нефінансовий ризик наведено у Примітці 6.7.

Межі контрактів – оцінка меж контракту визначає, які грошові потоки включаються до оцінки договору, та вимагає застосування суджень і аналізу суттєвих прав та зобов'язань Компанії за договором.

Оцінка очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів

На кожен звітну дату Компанія проводить аналіз фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на наявність ознак збільшення кредитного ризику зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Основні активи Компанії (96,7%) складаються з грошових коштів (89,8%) та ОВДП (6,9%). Станом на дату звітності Компанія повністю зберігає контроль за своїми активами виходячи з їх структури та порядку їх розміщення. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу інформації про фінансовий стан банку та кредитні рейтинги.

Компанія розміщує грошові кошти в банках, які мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня. До грошових коштів на рахунках в банках ми застосували коефіцієнт ймовірності дефолту 3%.

Рівень кредитного ризику за ОВДП, номінованими в національній валюті, вважається відсутнім, тому резерв під очікувані кредитні збитки за ОВДП у гривні не створювався. До ОВДП, номінованих в іноземній валюті, ми застосували суверенний кредитний рейтинг України та коефіцієнт ймовірності дефолту 30%.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Для фінансових інструментів, що котируються на ринку (біржовому чи позабіржовому), справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань. Якщо на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування загальноприйнятих моделей ціноутворення. За відсутності ринкових параметрів оцінки, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку.

Станом на кінець звітного періоду Товариство володіє ОВДП зі строком погашення з дати балансу менше 12 місяців та обліковує їх за справедливою вартістю як поточні фінансові інвестиції, у сумі 6 388 тис. грн. Справедливу вартість облігацій внутрішньої державної позики визначено на звітну дату на основі даних НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

Товариство вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення стосовно оцінки фінансових інструментів за відсутності ринкових котирувань, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені у звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Станом на звітну дату Товариство володіє інструментами капіталу (акціями) декількох українських підприємств, обіг яких заблокований за рішенням НКЦПФР, зокрема: акції "Віньковецький завод будматеріалів", код ЄДР 35714109, Код ЦП UA4000042774; акції ВАТ "Промислово-будівельна компанія", код ЄДР 32828173, Код ЦП UA4000181283; акції ВАТ "Ремточмеханизм", код ЄДР 33051429, код ЦП UA4000155634; акції ВАТ "Технотелекомунікації", код ЄДР 32302491, код ЦП UA4000163802; акції Ленінський РМЗ "Металіст", код ЄДР 20681350, код ЦП UA0102841006; акції ПАТ "Екоклін", код ЄДР 34964189, код ЦП UA4000063861. Через особливості українського законодавства Товариство не має змоги припинити визнання цих цінних паперів до прийняття рішення НКЦПФР про скасування реєстрації випуску акцій. Враховуючи відсутність ринкових котирувань та якість цих інвестицій протягом 2017 – 2019рр було визнано зменшення корисності цих фінансових інвестицій в повному обсязі та у звіті про фінансовий стан ці фінансові інвестиції наведені за нульовою вартістю. У звітному періоді змін в облікових оцінках цих фінансових інвестицій не відбулось, відновлення корисності не визнавалось.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного

використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується, будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Строк корисного використання основних засобів визначається під час визнання об'єкта залежно від призначення. Для офісних машин і обладнання та інвентарю – 5 років, або 60 міс.

Строк корисного використання нематеріальних активів:

- 1) ліцензії на здійснення окремих видів страхування не мають терміну дії та Товариство вважає, що вони будуть використовуватися невизначено довго протягом всього строку діяльності компанії, отже, їх амортизація не нараховується. Станом на кожну звітну дату товариство оцінює наявність ознак зменшення корисності цих ліцензій та потребу у визнанні збитків від зменшення корисності. У зв'язку з набранням чинності з 01.01.2024 Закону України "Про страхування" ліцензії на страхову діяльність підлягають переоформленню згідно з новими вимогами. Керівництво Компанії вирішило не припиняти визнання наявних ліцензій у звіті про фінансовий стан до їх переоформлення згідно з новими вимогами.
- 2) ліцензії на право користування програмним забезпеченням згідно умов договорів не мають визначеного терміну дії, але товариство на основі професійного судження становило строк їх корисного використання з метою амортизації 10 років.

Використання ставок дисконтування

Товариство застосовує ставки дисконтування для розрахунку орендних зобов'язань та з метою обліку фінансових інструментів (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід.

Для розрахунку орендних зобов'язань використовується ставка НБУ по кредитах юридичних осіб в національній валюті на дату початку оренди (20,5% річних на 01.04.2023р.) та не переглядається протягом строку оренди, за виключенням модифікації оренди.

Для розрахунку амортизованої вартості ОВДП в рамках обліку змін справедливої вартості використовується ефективна ставка відсотка, визначена на основі вхідних та вихідних грошових потоків за кожним окремим договором купівлі-продажу ОВДП.

Можливість реалізації відстрочених податкових активів

Станом на 31.12.2023р. у фінансовій звітності товариство визнає відстрочений податковий актив, пов'язаний з тимчасовими податковими різницями, які виникли у зв'язку застосуванням МСФЗ 17 та МСФЗ 9. Відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, у якій існує висока ймовірність їх реалізації, що залежить від формування достатнього прибутку до оподаткування у майбутньому. Припущення щодо формування прибутку до оподаткування в майбутньому залежать від оцінок керівництва стосовно майбутніх грошових надходжень.

Судження також необхідні для застосування податкового законодавства. Ці судження та оцінки являються об'єктом впливу ризиків та невизначеністю, отже існує ймовірність того, що зміни обставин вплинуть на очікування, що змінить суму відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визнаних станом на звітну дату. У такій ситуації деякі чи всі суми визнаних відстрочених податкових активів та зобов'язань можуть потребувати коригування, результатом якого стане збільшення чи зменшення чистого прибутку.

3.6. Застосування нових та змінених стандартів МСФЗ

З 1 січня 2023 року набули чинності такі нові стандарти та зміни стандартів:

МСФЗ 17 "Страхові контракти" (опублікований 18 травня 2017 року і застосовується для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати) разом зі змінами МСФЗ 17 та змінами МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати);

Поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати);

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та Практичного керівництва 2 "Винесення суджень щодо суттєвості" - Розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли би зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно.

Поправки до МСБО 12 "Податки на прибуток" - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції (опубліковані 7 травня 2021 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати);

Поправки до МСБО 12 "Податки на прибуток" – міжнародна податкова реформа: типові правила другий компонент (Pillar II)"

Компанія почала застосовувати МСФЗ 17 (комплексний стандарт із визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про страхові контракти) з 1 січня 2023 року. Стандарт вимагає від організації оцінювати договори страхування на основі поточних оцінок грошових потоків виконання страхових контрактів, які включають в себе усі майбутні грошові потоки, пов'язані зі страховими контрактами, з використанням однієї з трьох моделей оцінки.

Вплив застосування МСФЗ 17 на показники Компанії.

Згідно з перехідними положеннями МСФЗ 17, кумулятивний вплив застосування МСФЗ 17 на власний капітал Компанії у сумі 35 тис. грн. було визнано як коригування нерозподіленого прибутку у звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2022 року. Крім того, відповідно до вимог стандарту була скоригована порівняльна інформація у фінансовій звітності, внаслідок чого було визнано зменшення чистого прибутку за 2022 рік у сумі 230 тис. грн., а також кумулятивне збільшення власного капіталу Компанії станом на 31 грудня 2022 року у сумі 265 тис. грн. Ці коригування представлені у звіті про зміни у власному капіталі.

Усі укладені страхові контракти Компанії та утримувані контракти перестраховування оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії.

Складові кумулятивного впливу застосування МСФЗ 17 наведені у наступній таблиці:

	Прим	На 31.12.2022	На 01.01.2022
Власний капітал до початку застосування МСФЗ 17	5	65 219	68 674
Вплив на нерозподілений прибуток	5	(265)	(35)
Відкоригований власний капітал	5	64 954	68 639

Для визначення, визнання й оцінки страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховування при переході на облік відповідно до МСФЗ 17 був застосований повний ретроспективний підхід. Згідно з цим підходом станом на 1 січня 2022 року Компанія визначила, визнала та оцінила кожну групу страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховування, і припинила визнання сум, відображених у попередній звітності, які не існували б, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди. Такі суми включали окремі статті дебіторської і кредиторської заборгованості за договорами страхування, включаючи резерви на покриття збитків та резерви незароблених премій, які включаються в оцінку страхових контрактів та контрактів перестраховування згідно з МСФЗ 17.

У рамках переходу на МСФЗ 17, аванси, отримані від страхувальників за випущеними страховими контрактами, за якими період покриття ще не розпочався і дата першого платежу з

боку держателя страхового полісу ще не настала, включаються у звіт про фінансовий стан до рядка "Інші зобов'язання".

Початок застосування МСФЗ 17 не вплинув на загальну суму грошових потоків Компанії від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності, наведених у Звіті про рух грошових коштів.

Компанія вперше застосувала МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" при складанні фінансової звітності за 2023 рік. Застосування МСФЗ 9 передбачає ретроспективний підхід до класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів і витрат за фінансовими інструментами. Кумулятивний вплив початку застосування МСФЗ 9 на власний капітал Компанії у сумі 2 047 тис. грн. було визнано як коригування нерозподіленого прибутку у звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2023 року. Порівняльна інформація у звіті про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід не коригувалась, як це дозволено перехідними положеннями для МСФЗ 17.

Складові кумулятивного впливу застосування МСФЗ 9 наведено далі:

	Прим.	На 31.12.2022
Власний капітал до початку застосування МСФЗ 9	5	65 219
Вплив резерву під очікувані кредитні збитки на нерозподілений прибуток	5	(2 047)
Відкоригований власний капітал	5	63 172

3.7. Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені але не набрали чинності для фінансової звітності за 2023 рік

На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія не застосовувала нові стандарти та поправки до існуючих стандартів, що були видані, але ще не набрали чинності:

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" - Продаж або внесок активів в угодах між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з дати, яка має бути визначена Радою МСФЗ);

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" – "Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді" (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2024 або після цієї дати);

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові" (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2024 або після цієї дати);

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Довгострокові зобов'язання з певними умовами" (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2024 або після цієї дати);

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Механізми фінансування постачальників" додають вимоги до розкриття інформації та показники в межах діючих вимог (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2024 або після цієї дати);

Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" вимагають надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2025 або після цієї дати).

Керівництво Компанії очікує, що застосування цих поправок не матиме суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Компанії.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності. Перше застосування нових чи змінених стандартів, які набрали чинності для фінансової звітності за 2023 рік, відповідним чином враховано та розкрито.

4.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та депозитних рахунках у банках до запитання та з терміном повернення до 3 місяців після дати звітності. На звітну дату обов'язково здійснюється задокументоване підтвердження залишків коштів на рахунках в банках та залишку цінних паперів у депозитарних установах. Залишки грошових коштів на рахунках у банках оцінюються за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Накопичені відсотки відображаються окремо на рахунку нарахування як дебіторська чи кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками.

Оцінка кредитного ризику та формування резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами здійснюється із застосуванням наступної моделі: з метою визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту банку-боржника – визначається рівень кредитного ризику залежно від підтвердженої інформації про кредитний рейтинг банку з урахуванням наступної інформації:

- Довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною (за наявності) або національною шкалою;
- Відсутність/ наявність санкцій та/або репутаційних втрат;
- Фінансовий стан: діяльність за результатом останніх 12 місяців поспіль, що передують даті оцінки кредитного ризику;
- Дотримання банком пруденційних нормативів протягом останніх 12 місяців поспіль;
- Щорічного аудиторського звіту;
- Кількість календарних днів прострочення погашення боргу.

Компанія визначає значення коефіцієнта ймовірності дефолту банку, в якому розміщено кошти Компанії, виходячи зі скоригованого класу згідно з таблицею:

Клас контрагента за коштами, розміщеними в банках	Діапазони значень коефіцієнта ймовірності дефолту
1	0,005 - 0,06
2	0,07-0,12
3	0,13-0,20
4	0,21 - 0,99
5	1

Якщо значення коефіцієнту ймовірності дефолту знаходиться у діапазоні значень, то Компанія застосовує середню величину з діапазону.

4.2. Фінансові інструменти

Компанія вперше застосовує МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" одночасно з початком застосування МСФЗ 17, тобто з 1 січня 2023 року.

Класифікація фінансових інструментів

Компанія класифікує фінансові активи базуючись на бізнес-моделі управління фінансовими активами та установлених договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом, за такими категоріями:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

та на дату першого застосування виключила попередні категорії, визначені МСБО 39: інвестиції, які утримуються до погашення: позики і дебіторська заборгованість; фінансові активи, призначені для продажу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо одночасно дотримано обох зазначених нижче умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо одночасно дотримано обох зазначених нижче умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Всі фінансові активи, які не класифіковані як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Компанія може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. Крім того, Компанія під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (так звану "неузгодженість обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Товариство класифікує у фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, грошові кошти на рахунках у банківських установах, дебіторську заборгованість від страхової діяльності (крім дебіторської заборгованості у сфері застосування МСФЗ 17), дебіторську заборгованість за господарською діяльністю та дебіторську заборгованість з оренди.

Товариство класифікує у фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиції в боргові інструменти – облігації внутрішніх державних позик України (ОВДП) та облігації зовнішніх державних позик України (ОЗДП).

Зменшення корисності фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ 9 Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та для дебіторської заборгованості, в тому числі дебіторської заборгованості за орендою.

Резерв під збитки визнається на суму, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців або за весь строк дії фінансового інструменту. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії – це очікувані кредитні збитки, що є результатом всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту. 12-місячний очікуваний кредитний збиток це частка очікуваних кредитних збитків за весь термін, яка є результатом подій дефолту за фінансовим інструментом, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати.

Компанія оцінюватиме резерви під збитки на суму, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь період за винятком випадків, для яких визнана сума буде 12-місячною:

- боргові цінні папери з низьким кредитним ризиком на дату звітності (коли кредитний ризик цінного папера еквівалентний загально визнаному визначенню "інвестиційного рівня");

— інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за орендою), кредитний ризик яких не збільшився суттєво з моменту первісного визнання.

Резерви під збитки для дебіторської заборгованості завжди оцінюватимуться в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь період.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікуваний кредитний збиток за фінансовим інструментом це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються за теперішньою вартістю усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента (тобто, різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Компанії згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких очікує Компанія).

Ключовими вхідними даними для оцінки очікуваних кредитних збитків є ймовірність дефолту, величина ймовірних втрат від дефолту та експозиція під ризиком.

Компанія розраховує параметр величини ймовірних втрат від дефолту на основі історії рівня стягнення претензій до контрагентів, які не виконують зобов'язання, з урахуванням структури, наявності забезпечення та витрат на відшкодування будь-якого забезпечення, галузі контрагента, а також поточних і прогнозованих економічних умов на основі дисконтованих грошових потоків із використанням ефективної процентної ставки як ставки дисконту.

Експозиція під ризиком відображає очікуваний борг за активом, який перебуває під ризиком дефолту у разі його настання. Компанія розраховує експозицію під ризиком на основі поточного ризику для контрагента та потенційних змін поточної суми, дозволеної за контрактом, включаючи амортизацію та передоплату. Експозиція під ризиком фінансового активу – це його валова балансова вартість на момент дефолту.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки, враховуючи ризик настання дефолту протягом максимального договірної періоду (з урахуванням опціонів на пролонгацію), протягом якого Компанія є вразливою до кредитного ризику, навіть якщо для цілій управління ризиками вона розглядає довший період.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, фінансові інструменти згруповуються на основі спільних характеристик ризику, які включають: тип інструменту; ступінь кредитного ризику; наявність і тип застави; дата первісного визнання; термін, що залишився до погашення; галузь і географічне розташування боржника. Групування підлягатиме регулярному перегляду, щоб переконатися, що ризики в межах певної групи залишаються однорідними.

Компанія встановила наступний порядок визначення коефіцієнта ймовірності дефолту контрагента за простроченою (строк оплати якої настав) та непростроченою (строк оплати якої не настав) дебіторською заборгованістю:

Діапазон значень коефіцієнта ймовірності дефолту контрагента за простроченою дебіторською заборгованістю

Кількість календарних днів прострочення боргу за дебіторською заборгованістю	Клас контрагента за дебіторською заборгованістю	Діапазон значень КіД
до 90	1	0 - 0,99
понад 90	2	1,0

Діапазон значень коефіцієнта ймовірності дефолту контрагента за непростроченою дебіторською заборгованістю

Кількість календарних днів визнання дебіторської заборгованості в балансі	Клас контрагента за дебіторською заборгованістю	Діапазон значень КіД
До 7	1	0

Від 7 до 30	2	0,2
Від 30 до 60	3	0,5
Від 60 до 90	4	0,8
понад 90	5	1,0

Визначення розміру кредитного ризику за цінними паперами

Компанія здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за цінними паперами на індивідуальній основі. Товариство здійснює оцінку кредитного ризику за цінними паперами, класифікованими за наступними групами:

- боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство визначає "клас 1" боржника, що є емітентом цінних паперів, та значення коефіцієнта КіД таким, що дорівнює "0", за цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній валюті (гривні), Національним банком, міжнародними фінансовими організаціями.

Визначення розміру кредитного ризику за цінними паперами в іноземній валюті виконується згідно з наступною моделлю:

Порядок визначення розміру кредитного ризику за цінними паперами, емітованими центральним органом виконавчої влади України/іншої країни, органом місцевого самоврядування України в іноземній валюті

Кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за класифікацією:		Кредитний рейтинг за національною шкалою (ПКМУ №665 від 26.04.2007)	Клас боржника	Значення КіД за цінними паперами, емітованими центральним органом виконавчої влади України/іншої країни, органом місцевого самоврядування України в іноземній валюті
рейтингових агентств "Standard&Poor's" або "Fitch Ratings"	рейтингового агентства "Moody's Investors Service"			
від AAA до A	від Aaa до A2	uaAAA - uaA	1	0,0003
BBB+	Baa1	uaBBB	2	0,0003
BB+	Ba1	uaBB - uaB	3	0,00122
від CCC+ до CCC-	від Ca1 до Ca3	uaCCC	4	0,15311 - 0,4007
від CC до C	Ca	uaCC - uaC		0,4008 - 0,9999
D	C	uaD	5	1

Фінансові інвестиції в інструменти капіталу

Фінансові інвестиції у цінні папери інших суб'єктів господарювання при первісному визнанні оцінюються за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки на основі наявних ринкових котирувань та інших ознак, які надають можливість оцінити вартість інвестицій. Якщо немає інформації, за допомогою якої можна визначити справедливу вартість на дату звітності, Компанія наводить такі інвестиції за останньою достовірною оцінкою.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання визнаються Компанією за умови, якщо вона стає стороною договору щодо цього фінансового інструменту. Під час первісного визнання всі фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило відповідає ціні операції. Якщо справедлива вартість фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то різниця між ціною операції та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням премії або дисконту при придбанні та доходів і витрат, які включаються до розрахунку ефективної процентної ставки. Амортизація з використанням методу ефективної процентної ставки включається до фінансових витрат у звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід. Компанія використовує практичний прийом, згідно до якого амортизована вартість фінансових зобов'язань із термінами погашення до одного року, з умовою повернення на вимогу кредитора, дорівнює їхній номінальній вартості.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється повністю або частково, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом. Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності, вважається довгостроковою заборгованістю. Компанія визначає класифікацію своїх фінансових зобов'язань при первісному визнанні.

4.3. Облік страхових контрактів

Оцінка страхових контрактів

Враховуючи наявний портфель страхових контрактів Компанії всі страхові контракти класифіковані як контракти без прямої участі.

Страховий контракт з умовами прямої участі – це страховий контракт, за яким при його укладенні: (а) умови контракту передбачають участь держателя страхового полісу в частці чітко визначеного пулу базових статей; (б) страховик передбачає виплатити держателю страхового полісу суму, що дорівнює суттєвій частині справедливої вартості доходності за базовими статтями; і (в) страховик очікує, що суттєва частка будь-якої зміни в сумах, що належать до сплати держателю страхового полісу, змінюватиметься разом зі змінами у справедливій вартості базових статей. Страховий контракт без умов прямої участі – це контракт, який не є страховим контрактом з умовами прямої участі.

На основі аналізу своїх контрактів Компанія дійшла висновку про можливість застосування до груп страхових контрактів і контрактів перестраховування спрощеної моделі оцінки – підходу на основі розподілу премії згідно п. 53 - 59 МСФЗ 17, ґрунтуючись на тому, що при утворенні груп контрактів дотримуються наступні критерії:

- Період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше;
- Оцінка зобов'язання на залишок покриття для групи не відрізнятиметься суттєво від оцінки із застосуванням загального підходу, передбаченого МСФЗ 17.

Компанія виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. Компанія оцінює, чи контракти, що не є обтяжливими при первісному визнанні, не мають значної можливості стати обтяжливими в подальшому, шляхом оцінювання ймовірності змін у відповідних фактах і обставинах.

Групування страхових контрактів

Компанія розподіляє всі договори по портфелях договорів. Портфель складається з договорів, що містять подібні ризики та управляються разом.

Страхові контракти поділяються на:

- групу договорів, які при первісному визнанні є обтяжливими, якщо такі є;
- групу договорів, які при первісному визнанні не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;
- групу, що складається з решти договорів у портфелі, якщо такі є.

Група договорів може складатися з одного договору.

Компанія визначає групу при первісному визнанні та в подальшому не переглядає склад груп.

Договори, укладені з інтервалом більше одного року, класифікуються за різними групами, що призводить до подальшого поділу груп за роком випуску ("річна когорта"). Компанія визначає когорту, до якої належить контракт, під час первісного визнання.

Грошові потоки виконання

Грошові потоки виконання це явна, неупереджена та зважена на ймовірність оцінка (тобто очікувана вартість) теперішньої вартості майбутнього вибуття грошових коштів мінус теперішня вартість майбутніх надходжень грошових коштів, що матиме місце в перебігу виконання суб'єктом господарювання страхових контрактів, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні премії (які ще не були нараховані, але які очікуються згідно з умов договору);
- майбутня комісія (що стосується майбутніх премій);
- майбутні виплати (які очікуються що стануться щодо договорів, що підписані на звітну дату);
- майбутні регреси;
- майбутні витрати на врегулювання (щодо відносяться до майбутніх виплат);
- майбутні аквізиційні витрати (що стосуються майбутніх премій);
- майбутні адміністративні витрати (які очікуються що стануться щодо договорів, що підписані на звітну дату).

Зобов'язання за страховими контрактами

Балансова вартість групи страхових контрактів на кожну звітну дату – це сума зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття відображають обов'язок Компанії перевірити та сплатити дійсні вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини страхового покриття, строк якої ще не минув) і сплатити суми за існуючими страховими контрактами, що пов'язані з майбутнім наданням послуг страхового контракту або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням послуг страхового контракту й які не було передано до складу зобов'язання за страховими вимогами.

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Компанія при первісному визнанні оцінює зобов'язання на залишок покриття за сумою премій, одержаних при первісному визнанні. Компанія вирішила визнавати аквізиційні грошові потоки від страхування як витрати, коли вони будуть понесені.

В подальшому станом на кінець кожного наступного звітного періоду балансова вартість зобов'язання збільшується на будь-які премії, одержані протягом періоду та будь-яке коригування компоненту фінансування та зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за надані в такому періоді послуги. Компанія очікує, що час між наданням кожної частини послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року. Відповідно, як це дозволено МСФЗ 17, Компанія не буде коригувати балансову вартість зобов'язання на залишок покриття для відображення часової вартості грошей та впливу фінансового ризику, якщо вплив цього не є суттєвим.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів, то Компанія визнає збиток у прибутку або збитку на різницю між балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття та грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою та збільшить зобов'язання на залишок покриття в тому обсязі, в якому грошові потоки виконання, що стосуються залишку покриття за групою контрактів, перевищують балансову вартість зобов'язання.

На кожну звітну дату відповідальний Актуарій або особа, яка виконує актуарні функції в Компанії, оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії по кожній групі страхових контрактів. Якщо умови не виконуються та існує суттєва різниця між зобов'язаннями на залишок покриття, оціненими за загальним методом, та зобов'язаннями на залишок покриття, оціненими за підходом розподілу премії, застосовується загальна модель.

Зобов'язання за страховими вимогами відображають обов'язок Компанії перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування, і сплатити інші суми що пов'язані з послугами страхового контракту, які вже було надано, або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням послуг страхового контракту й які не входять до зобов'язання на залишок покриття.

Зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, станом на будь-яку звітну дату є сумою очікуваних грошових потоків, віднесених до когорти договорів на відповідну дату, які включають такі складові:

- найкращу оцінку, що відповідає середній величині майбутніх грошових потоків за договорами, зважену на ймовірності їх реалізації з урахуванням вартості грошей у часі (очікувана теперішня вартість майбутніх грошових потоків);
- коригування на нефінансовий ризик.

Компанія оцінює майбутні грошові потоки на підставі такої інформації:

- ймовірності настання ризиків чи їх наслідків, якщо страхування на випадок настання таких подій передбачене договором;
- припущень, що можуть впливати на ймовірність настання страхових випадків;
- розмірів здійснених страхових (перестрахових) виплат (включаючи розмір компенсації заподіяної шкоди);
- рівня (частоти) дострокового припинення договорів (за потреби);
- очікуваних сум регресів і суброгацій;
- очікуваних витрат на ведення справи.

Зобов'язання за страховими вимогами визначаються на підставі грошових потоків розвитку заявлених збитків, але не виплачених збитків, та збитків що виникли але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі.

Оскільки середній термін врегулювання від дати страхового випадку до прийняття рішення про його врегулювання за кожним класом (видом) страхування не перевищує 365 днів, то дисконтування зобов'язань за страховими вимогами не проводиться.

Результат страхових послуг

Враховуючи, що Компанія застосовує підхід на основі розподілу премій, доходом від страхування є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику), віднесена на період. Компанія відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів на основі часу, що минає, але, якщо очікувані закономірності звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняються від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

Витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням контрактів, визнаються у прибутку чи збитку як витрати на страхові послуги, як правило, у момент їх виникнення. Витрати, які не стосуються безпосередньо виконання договорів, подаються поза результатом страхових послуг.

Інвестиційні компоненти за їх наявності не включаються до страхових доходів і витрат на страхові послуги відповідно до МСФЗ 17.

Дохід або витрати за групою утримуваних контрактів перестраховування Компанія подає як єдину суму, з додатковим розкриттям інформації про суми, що підлягають відшкодуванню перестраховиком, та віднесені на них сплачені премії.

Утримувані контракти перестраховування

Для оцінки утримуваних контрактів перестраховування Компанія користується підходом на основі розподілу премії.

При первісному визнанні кожної групи контрактів перестраховування балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі страхових премій, сплачених (тобто переданих у перестраховування) при первісному визнанні, з коригуванням на комісійну винагороду за передачу у перестраховування, які не залежать від страхових відшкодувань, та будь-які суми, раніше визнані щодо грошових потоків за цією групою контрактів. Компанія не визнає страхові аквізиційні грошові потоки за утримуваними контрактами перестраховування. За контрактами, що оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії, коригування на визначений нефінансовий ризик розраховується лише при оцінці активу за страховими вимогами.

У разі наявності обтяжливої групи базових контрактів створюється компонент відшкодування збитків щодо групи утримуваних контрактів перестраховування, за допомогою якого здійснюється коригування активу на залишок покриття, і визначаються суми, що у подальшому подаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у складі чистих доходів/(витрат) за утримуваними договорами перестраховування як сторно відшкодування збитків і вилучаються з витрат на перестраховування.

Балансова вартість групи утримуваних контрактів перестраховування на кожну звітну дату, є сумою активу на залишок покриття та активу за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість активу на залишок покриття збільшується на суму сплачених премій і зменшується на суму, визнану як витрати на перестраховування стосовно отриманих послуг.

За договорами, що оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії, актив за страховими вимогами оцінюється аналогічно активу за страховими вимогами за загальною моделлю оцінки і відображає коригування на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими активами, які утримуються за договорами перестраховування Компанії та оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії, може перевищувати один рік.

У разі наявності компоненту відшкодування збитку, він коригується у ході подальшої оцінки для відображення змін у компоненті збитку від обтяжливої групи базових контрактів тією мірою, якою він впливає на грошові потоки у перестраховуванні, але не може перевищувати частку компоненту збитку від обтяжливої групи базових контрактів, яку Компанія очікує відшкодувати за рахунок утримуваних контрактів перестраховування.

Облік страхових контрактів для цілей регуляторної звітності

Для регуляторної звітності (звітності страховика) протягом звітного періоду застосовувались правила обліку страхових контрактів відповідно до МСФЗ 4. Валові премії коригувались на зміну страхових резервів для отримання величини чистих зароблених премій та доходів від страхової діяльності. Страхові резерви визнавались за методикою, затвердженою нормативно правовими актами Нацкомфінпослуг.

Резерв незароблених премій розраховувався методом 1/365.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків Компанія створювала на основі обсягу зобов'язань Компанії для здійснення виплат страхового відшкодування за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не

виплачених збитків за видом страхування, визначається Компанією за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено) і розмір збитку невизначений, для розрахунку резерву використовувалась середня величина збитку, розрахована за попередні 12 місяців, але не більше за страхову суму за договором.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені відображає оцінку обсягу зобов'язань Компанії для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Резерв збитків оцінюється актуарієм окремо за кожним видом страхування з урахуванням припущень, що ґрунтуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків. Резерви невиплачених збитків не дисконтуються.

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування Компанія, як перестраховальник, на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначає величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Визнання зобов'язань припиняється, якщо термін дії зобов'язання з виплати збитку закінчується, воно погашається або анулюється.

Технічні резерви та частки перестраховиків у технічних резервах розраховуються і обліковуються окремо за видами страхування.

Премії, передані у перестрахування, визнаються витратами відповідно до умов кожного договору перестрахування (кожного окремого Сліпу) з класифікацією за видами страхування. При здійсненні операцій перестрахування частки страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що були сплачені за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій. Суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій на звітну дату обчислюються залежно від сум часток страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), які були сплачені перестраховикам протягом розрахункового періоду. Збільшення (зменшення) сум часток перестраховиків у резервах незароблених премій у звітному періоді відповідно збільшує (зменшує) зароблені страхові платежі (страхові внески, страхові премії).

Премії за договорами вхідного перестрахування визнаються як дохід та обліковуються так саме, як премії за договорами прямого страхування, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

Визнання активів або зобов'язань, пов'язаних з перестрахуванням, припиняється в разі погашення договірних прав або закінчення терміну їх дії, або у разі передачі договору третій стороні.

Аквізиційні витрати для цілей регуляторної звітності визнавались витратами поточного періоду.

4.4. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й зменшується тією мірою, якою більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній,

щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді, такий податок визнається у капіталі.

Витрати з податку на прибуток складаються згідно чинному законодавству з:

- Податку на дохід за ставкою 3 відсотка за договорами страхування, яка розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування,
- З податку на прибуток за ставкою 18 відсотків.

Поточний податок на дохід нараховується щокварталу за кожний проміжний період на основі фактичних показників.

Поточний податок на прибуток нараховується щокварталу на основі очікуваного прогнозного податкового результату за проміжний період. Товариство подає податкові декларації за рік. Податок на прибуток, визнаний у бухгалтерському обліку на основі прогнозних показників, коригується за результатом податкової декларації за рік.

Відстрочені податки у звіті про фінансовий стан наводяться на нетто основі як відстрочені податкові активи або відстрочені податкові зобов'язання.

Товариство визнає відстрочені податкові активи (в тому числі для податкових збитків, що переносяться на майбутні податкові періоди), якщо обґрунтовано очікується отримання достатнього прибутку у майбутньому, який дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив, та виконується одне з наступних умов:

- В товаристві наявні достатні тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню (відстрочені податкові зобов'язання), які призведуть до нарахування податку;
- Товариство було прибутковим протягом останніх 2 років та може продемонструвати, що поточний рівень доходів залишиться в найближчому майбутньому. Якщо Товариство може довести, що минулі збитки були результатом окремих поодиноких подій, відстрочений податковий актив може бути визнаний з першого року, коли товариство стане прибутковим і немає очікуваних несприятливих змін факторів.

Відстрочені податкові активи по податкових збитках, які не можуть бути компенсовані тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, можуть визнаватися лише в межах можливих майбутніх податкових витрат, що не перевищують 3 років.

4.5. Основні засоби

До основних засобів Компанія відносить активи, що їх утримують для використання у наданні послуг або для адміністративних цілей вартість яких перевищує 20 тис. грн. з очікуваним строком експлуатації понад рік. Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки на придбання, що не відшкодовуються Компанії, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів до місця розташування та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, понесені у подальшому на збільшення, заміну частини або на обслуговування об'єкта основних засобів, що збільшують майбутні економічні вигоди від його використання, капіталізуються, а витрати на щоденне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після вибуття або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від

використання або вибуття цього об'єкта. Прибутки або збитки, що виникли від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта), включаються до прибутку чи збитку за звітний рік, в якому відбулось припинення визнання.

Амортизація основних засобів

Амортизацію активу Компанія розпочинає, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування і приведений до стану, придатного до експлуатації способом, визначеним управлінським персоналом, та припиняє на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифіковано як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припинено визнання активу. Вартість основних засобів, яка амортизується, розподіляється систематично протягом строку їх корисного використання із застосуванням прямолінійного методу нарахування амортизації. Строк корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого Компанія передбачає використовувати актив. Для груп основних засобів застосовуються наступні строки корисного використання (в роках):

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди (поліпшення об'єктів оренди)	20-50 років
Виробниче обладнання та інвентар	3 - 5
Офісні меблі та обладнання	5
Капітальні поліпшення орендованого майна амортизуються в строки, встановлені для відповідної групи основних засобів. Строк амортизації не перевищує строку використання основних засобів.	

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю.

Зменшення корисності

У відповідності до МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Компанія здійснює аналіз вартості основних засобів з точки зору зменшення їх корисності кожного разу, коли минулі події або зміна обставин вказують, що вартість відшкодування активу менше його балансової вартості. У такому випадку балансова вартість зменшується до відшкодуваної вартості активу. Це зменшення визнається збитком від знецінення. При цьому відшкодована вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або цінності використання. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби.

4.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом строку їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні строки корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми (ліцензії на використання)	10
Ліцензії на здійснення видів страхової діяльності	безстрокові

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений здійснюється на перспективній основі.

4.7. Оренда

На дату початку оренди підприємство-орендар визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю, яка включає наступне:

- а) суми первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- б) будь-які орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді;
- в) будь-які початкові прями витрати, понесені орендарем; і
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності; та з коригуванням з метою врахування будь-якої переоцінки зобов'язання з оренди.

Амортизація активу з права користування здійснюється Компанією прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Компанія розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею "Основні засоби" з окремою деталізацією.

Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється по приведеної вартості фіксованих орендних платежів, які не були здійснені на дату початку оренди. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди. Якщо така ставка не може бути визначена, використовується ставка залучення додаткових позикових коштів (ставка за кредитами за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>. Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат.

Зобов'язання з оренди в подальшому переоцінюється у разі зміни терміну оренди, перегляду орендного договору або зміни величини орендних платежів.

Компанія не визнає актив з права користування у випадку короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю. За такими договорами оренди Товариство визнає орендні платежі як витрати лінійним методом протягом усього терміну оренди. Короткострокова оренда визначається як оренда, яка не передбачає права придбання орендованого активу, та термін якої становить 12 місяців і менш на початок терміну оренди.

Для визнання низької вартості базових активів з метою застосування МСФЗ 16 Компанія встановила вартісну межу у розмірі до 10 тисяч гривень на дату визнання договору оренди.

4.8. Визнання та оцінка витрат

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності (витрати на, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги включають у себе страхові вимоги за подіями, що сталися (за винятком погашення інвестиційних компонентів), інші понесені витрати на страхові послуги та інші суми, передбачені МСФЗ 17, такі як зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами, - тобто зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами; і зміни, пов'язаних із майбутніми послугами, - тобто збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків. Адміністративні витрати включаються до витрат на страхові послуги.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях

доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Товариство класифікує понесені витрати за характером та функцією. За характером витрати розподіляються на:

- Витрати на амортизацію,
- Матеріальні витрати,
- Витрати на виплати працівникам та пов'язані з цим відрахування на соціальні заходи
- Інші витрати.

За функцією витрати розподіляються на:

- Витрати на страхові послуги,
- Інші операційні витрати,
- Фінансові витрати,
- Витрати з податку на прибуток.

Витрати на виплати працівникам

Всі винагороди працівникам враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Компанія визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Компанія планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Компанія здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

Компанія визнає забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щомісяця виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

4.9 Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін Компанії належать юридичні та фізичні особи, які мають можливість контролювати діяльність компанії або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а також ті, щодо яких Компанія має такі можливості.

Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із Компанією, якщо така особа: контролює або здійснює спільний контроль над Компанією; має суттєвий вплив та/або є членом провідного управлінського персоналу Компанії.

Суб'єкт господарювання є зв'язаним із Компанією, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Компанія є членами однієї групи; суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством Компанії (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить Компанія); суб'єкт господарювання та Компанія є спільними підприємствами однієї третьої сторони; суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а Компанія є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання (та навпаки).

Компанія вважає пов'язаними сторонами кінцевих бенефіціарних власників, основних акціонерів, посадових осіб які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів компанії і члени родин вищезазначених осіб. Компанія приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з

пов'язаними особами проводяться виключно за принципом "справедливої вартості" на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

Компанія забезпечує окремий облік операцій з пов'язаними сторонами з метою дотримання вимог чинного законодавства та МСФЗ щодо розкриття інформації про пов'язані сторони та операції з ними.

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються та підлягають обліку з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством та статутом компанії. Перелік пов'язаних сторін Компанії оновлюється щороку та доводиться до осіб, уповноважених за здійснення операцій та бухгалтерській облік. Контроль над операціями з пов'язаними сторонами здійснюється шляхом погодження з наглядовою радою (отримання згоди на укладання) договорів.

4.10. Події після звітного періоду

Під час складання фінансової звітності Керівництво Компанії враховує вплив суттєвих подій, що відбулися після звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності. З метою ідентифікації подій після дати балансу, які можуть вимагати коригувань показників фінансової звітності або додаткового розкриття інформації в фінансовій звітності береться до уваги вся наявна інформація про стан врегулювання страхових випадків, наявність та розгляд судових справ, зміни у регуляторному середовищі, інформація про зміни у платоспроможності банківських установ, в яких відкриті рахунки, та перестраховиків, з якими укладено угоди перестраховання; зміни у справедливій вартості фінансових інвестицій; наміри акціонерів щодо майбутнього компанії; зміни в обліковій політиці та облікових оцінках; зміни в умовах діяльності; виявлення помилок тощо.

За наявності подій, що вимагають коригування показників у фінансовій звітності Керівництво Компанії використовує концепцію суттєвості у фінансовій звітності, що визначається у МСФЗ 1. Керівництво компанії застосовує професійне судження та наступні критерії суттєвості:

- 3 – 10 % від загальних доходів;
- 0.25 % – 3 % від балансової вартості;
- 3 % – 5 % від власного капіталу;
- 0.25 % – 3 % прибутку від продажів.

5. ВПЛИВ ПОЧАТКУ ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ 17 ТА МСФЗ 9

Вплив початку застосування МСФЗ 17 на фінансову звітність наведено далі.

Вплив на звіт про фінансовий стан

Найменування статті, на яку здійснюється вплив	На 31 грудня 2022			На 01 січня 2022		
	За МСФЗ 4	Вплив МСФЗ 17	З урахуванням впливу МСФЗ 17	За МСФЗ 4	Вплив МСФЗ 17	З урахуванням впливу МСФЗ 17
АКТИВИ						
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	17	(17)	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	-	-	-	93	(93)	-
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	3 976	(3 976)	-	2 349	(2 349)	-
Активи за договорами перестрахування	-	2 904	2 904	-	2 355	2 355
Відстрочені податкові активи		58	58	-	-	-
Всього активів	93 488	(1 031)	92 457	82 841	(87)	82 754
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	81	(7)	74	56	(42)	14
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	1 208	-	1 208	2 814	-	2 814
Кредиторська заборгованість за договорами перестрахування	2 721	(2 721)	-	103	(103)	-
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	33	(33)	-	-	-	-
Страхові резерви	15 682	(15 682)	-	10 896	(10 896)	-
Зобов'язання за договорами страхування	-	16 149	16 149	-	10 997	10 997
Зобов'язання за договорами перестрахування	-	1 529	1 529	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	11	-	11	8	(8)	-
Всього зобов'язань	28 269	(765)	27 504	14 167	(52)	14 115
КАПІТАЛ						
Нерозподілений прибуток	5 296	(265)	5 031	9 674	(35)	9 639
Всього власний капітал	65 219	(265)	64 954	68 674	(35)	68 639
Всього зобов'язання і капітал	93 488	(1 031)	92 457	82 841	(87)	82 754

Вплив на звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Найменування статті, на яку здійснюється вплив	За 2022 рік до врахування впливу	Вплив застосування МСФЗ 17	З урахуванням впливу МСФЗ 17
Доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	(1 895)	89	(1 806)
Витрати на страхові послуги	(17 327)	(369)	(17 696)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	4 965	(280)	4 685
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	5 895	(280)	5 615
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(1 061)	50	(1 011)
Чистий прибуток	4 834	(230)	4 604

Вплив початку застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність наведено далі

Стаття фінансових звітів, на яку здійснюється вплив	Показник станом на 31.12.2022 до врахування впливу	Вплив застосування МСФЗ 9	Відкоригований залишок на 01.01.2023 з урахуванням впливу МСФЗ 9
Звіт про фінансовий стан			
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	83 182	(2 495)	80 687
Відстрочені податкові активи	-	448	448
Нерозподілений прибуток	5 296	(2 047)	3 249
Власний капітал	65 219	(2 047)	63 172

6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

До категорії грошові кошти та їх еквіваленти Компанія крім грошових коштів, які розміщені на поточних рахунках, відносить також депозити із початковим терміном погашення до 3 місяців (депозитні рахунки, за якими від дати їх розміщення до дати погашення не більше 3-х місяців).

Відповідно до обраної моделі обліку фінансових активів, грошові кошти та еквіваленти оцінюються за амортизованою вартістю.

Склад грошових коштів наведено далі:

(тис. грн.)	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Поточні рахунки в банках	7 387	83 182
Резерв під очікувані кредитні збитки	(222)	(2 495)
Депозитні рахунки в банках	78 085	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 342)	-
Разом	82 908	80 687

Грошові кошти представлені залишками на поточних та депозитних рахунках в національній та іноземній валютах. Застосований курс перерахунку іноземних валют на звітну дату – офіційний курс гривні щодо іноземних валют: 42,2079 грн./євро. Еквівалентів грошових коштів немає.

Депозити Компанії розміщені на умовах строкового вкладу з терміном повернення до 1 місяця після звітного періоду:

<u>Найменування банку, у якому розміщено кошти</u>	<u>Рейтинг банку станом на 31.12.2023 р.</u>	<u>Сума депозитів на 31.12.2023р.</u>	<u>Строк розміщення вкладу до</u>
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	uaAA+	78 085	19.01.2024

6.2. Інвестиції у боргові цінні папери – державні облигації України

Компанія володіє державними облигаціями України (ОВДП) зі строком погашення у 2024 році, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за справедливою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату купонного доходу за облигаціями внутрішніх державних позик відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. Справедливу вартість інвестицій в ОВДП Компанія визначила на підставі інформації, оприлюдненої НБУ.

(тис. грн.)	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Державні облигації України	6 388	6 072
в тому числі		
В національній валюті	2 201	6 072
В іноземній валюті	4 187	-

У звітному періоді Компанія отримала кошти від погашення ОВДП (код UA40000221568) у сумі 5 780 тис. грн., та визнала процентний дохід у сумі 373 тис. грн.

Результат зміни справедливої вартості ОВДП за звітний період Компанія визнала у складі власного капіталу (Капітал у дооцінках):

Код цінного паперу	на 31.12.2023 року, тис. грн.		на 31.12.2022 року, тис. грн.	
	Справедлива вартість	Сума дооцінки (уцінки)	Справедлива вартість	Сума дооцінки (уцінки)
UA4000221568	-	-	6 072	(10)
UA4000227045	1 788	24	-	-
UA4000226450	413	2	-	-
UA4000227557	4 187	(3)	-	-
Всього	6 388	23	6 072	(10)

Відповідно до вимог МСФЗ 9 для фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до обраної моделі (дивись прим. 4.2). Станом на 31 грудня 2023 року Компанія

визнала в іншому сукупному доході резерв під очікувані кредитні збитки за облігаціями, номінованими в іноземній валюті, у розмірі 1 256 тис. грн., та пов'язаний із ним відстрочений податок на прибуток у сумі (226) тис. грн.

6.3. Передплата та інші поточні активи

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Передплачені витрати (агентські послуги), що стосуються майбутніх періодів	295	-
Аванси за товари, роботи, послуги	34	5
Заборгованість за нарахованими % на залишок коштів на поточному рахунку	6	-
Всього	336	5

Вся дебіторська заборгованість виникла на підставі укладених договорів/ правочинів та буде погашена у строки, визначені умовами цих договорів/ правочинів, прострочена заборгованість відсутня.

6.4. Основні засоби

Основні засоби Компанії представлені офісним та комп'ютерним обладнанням, меблями та інвентарем. Також у складі основних засобів наводяться активи у формі права користування.

Компанія у 2023 році уклала договір довгострокової оренди офісного приміщення № 3/2023 від 14.03.2023 р. та визнала актив у формі права користування згідно МСФЗ 16.

Не існувало інших договорів оренди за звітний період.

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, наведено у таблиці:

	<u>Актив у формі права користування</u>	<u>Меблі та інвентар</u>	<u>Машини та обладнання</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2022	135	6	161	302
Накопичена амортизація на 31.12.2022	(135)	(6)	(105)	(246)
Чиста балансова вартість на 31.12.2022	-	-	56	56
Надійшло за рік (первісна вартість)	472	-	3	475
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	135	-	-	135
Амортизація за рік	(121)	-	(28)	(149)
Первісна вартість на 31.12.2023	472	6	164	642
Накопичена амортизація на 31.12.2023	(121)	(6)	(133)	(260)
Чиста балансова вартість на 31.12.2023	351	-	31	382

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, наведено у таблиці:

	<u>Актив у формі права користування</u>	<u>Меблі та інвентар</u>	<u>Машини та обладнання</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2021	135	6	161	302
Накопичена амортизація на 31.12.2021	(79)	(6)	(75)	(160)
Чиста балансова вартість на 31.12.2021	56	-	86	142
Надійшло за рік (первісна вартість)	-	-	-	-
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-	-
Амортизація за рік	(56)	-	(30)	(86)
Первісна вартість на 31.12.2022	135	6	161	302
Накопичена амортизація на 31.12.2022	(135)	(6)	(105)	(246)
Чиста балансова вартість на 31.12.2022	-	-	56	56

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на звітну дату складає 6 тис. грн. Основні засоби, залишкова вартість яких дорівнює нулю продовжують експлуатуватися Компанією. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією. Компанія не має договірних зобов'язань щодо

придбання основних засобів. Збитки від зменшення корисності основних засобів в періодах, представлених у звітності, не визнавались.

6.5 Орендні зобов'язання

Зобов'язання з оренди станом на 31 грудня та за відповідні періоди представлено наступним чином:

	2023 рік	2022 рік
На 01 січня	-	60
Визнання	472	-
Нарахування відсотків	64	2
Здійснено оплат	(160)	(62)
На 31 грудня	376	-

Класифікація за терміном погашення

	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Короткострокові зобов'язання з оренди	151	-
Довгострокові зобов'язання з оренди	225	-
Всього:	376	-

Відтік грошових коштів в результаті орендних відносин приведений в Звіті про рух грошових коштів виглядає наступним чином:

За рік, що закінчився	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	160	31
в тому числі за короткострокову оренду	-	-
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	63	1
Оплата основної частини орендних зобов'язань	97	30

6.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та вартості ліцензій на страхову діяльність. Ліцензії на здійснення страхової діяльності мають необмежений термін дії, у зв'язку з чим вони не підлягають амортизації та відображаються в обліку за первинною вартістю, зменшеною на накопичені збитки від зменшення корисності, без врахування зносу. Збитки від зменшення корисності ліцензій не визнавались.

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, наведено у таблиці:

	Ліцензії	Комп'ютерні програми	Разом
Первісна вартість на 31.12.2022	129	143	272
Накопичена амортизація на 31.12.2022	-	(92)	(92)
Чиста балансова вартість на 31.12.2022	129	51	180
Надійшло за рік (первісна вартість)	-	151	151
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-
Амортизація за рік	-	(26)	(26)
Первісна вартість на 31.12.2023	129	294	423
Накопичена амортизація на 31.12.2023	-	(118)	(118)
Чиста балансова вартість на 31.12.2023	129	176	305

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, наведено у таблиці:

	Ліцензії	Комп'ютерні програми	Разом
Первісна вартість на 31.12.2021	129	143	272
Накопичена амортизація на 31.12.2021	-	(77)	(77)
Чиста балансова вартість на 31.12.2021	129	66	195
Надійшло за рік (первісна вартість)	-	-	-
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-
Амортизація за рік	-	(15)	(15)
Первісна вартість на 31.12.2022	129	143	272
Накопичена амортизація на 31.12.2022	-	(92)	(92)
Чиста балансова вартість на 31.12.2022	129	51	180

Амортизацію нематеріальних активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід включено до статті "Витрати на страхові послуги" (п. 6.12 Приміток).

Нематеріальних активів з обмеженим правом володіння та нематеріальних активів, заставлених як забезпечення зобов'язань, немає.

6.7. Зобов'язання та активи за договорами страхування та договорами перестрахування

Зобов'язання та активи Компанії за договорами страхування та утримуваними договорами перестрахування станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

Утримувані договори перестрахування	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Активи за договорами перестрахування:	744	2 904
Активи/(Зобов'язання) на залишок покриття перестрахування -	374	(696)
Активи/(Зобов'язання) за страховими вимогами перестрахування -	370	3 600

Випущені договори страхування	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Зобов'язання за договорами страхування:	11 084	16 149
• Зобов'язання на залишок покриття	4 396	1 440
• Зобов'язання за страховими вимогами	6 688	14 709

Інформація про активи та зобов'язання за типами контрактів (основними видами страхових продуктів) наведена далі.

Зобов'язання за випущеними договорами страхування (включаючи перестрахування) за портфелями (тис. грн):

Станом на 31 грудня 2023 року	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	1 831	5 943	7 774
Страхування авто КАСКО	1 402	745	2 147
Страхування відповідальності	8	-	8
Особове страхування	92	-	92
Страхування кредитів	1 063	-	1 063
Разом:	4 396	6 688	11 084

Станом на 31 грудня 2022 року	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	423	14 554	14 977
Страхування авто КАСКО	995	156	1 151
Страхування відповідальності	10	-	10
Особове страхування	11	-	11
Разом:	1 440	14 709	16 149

Активи за утримуваними договорами перестрахування (тис. грн):

Станом на 31 грудня 2023 року	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	280	-	280
Страхування авто КАСКО	94	370	464
Разом:	374	370	744

Станом на 31 грудня 2022 року	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	(819)	3 541	2 722
Страхування авто КАСКО	124	58	182
Разом:	(695)	3599	2904

Рух зобов'язань за випущеними *договорами страхування* за 2023 та 2022 роки представлений нижче:

2023 рік	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Разом	Інші витрати на страхові послуги*	Всього
	За виключенням компонент у збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик			
Зобов'язання за страховими контрактами на початок періоду	1 440	-	14 281	428	16 149	-	16 149
Дохід від страхування	(5 217)	-	-	-	-	-	(5 217)
Витрати на страхові послуги, всього	-	-	(7 533)	(233)	(7 766)	5 704	(2 062)
в тому числі							
страхові вимоги за подіями, що сталися (за винятком інвестиційних компонентів) та інші понесені витрати на страхові послуги	-	-	749	-	749	5704	6453
амортизація аквізиційних грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами)	-	-	(8 282)	(233)	(8 515)	-	(8 515)
зміни, пов'язані із майбутніми послугами	-	-	-	-	-	-	-
Результат страхових послуг							7 279
<i>Грошові потоки за період:</i>							
Премії одержані*	7 951				7 951		7 951
Аквізиційні грошові потоки	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати та інші витрати на страхові послуги, за винятком аквізиційних витрат			252		252	5 704	5 956
Фінансові доходи	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	5	-	-	-	-	-	5
Інші коригування	217	-	(3)	-	214	-	214
Чиста балансова вартість зобов'язань за страховими контрактами на кінець періоду	4 396	-	6 493	195	11 084	-	11 084

* Інші витрати на страхові послуги включають статті, розкриті у примітці 6.12 та не впливають безпосередньо на величину зобов'язань за страховими контрактами. Сума премій одержаних відмінна від відповідного показника згідно звіту про рух грошових коштів на суму взаємного заліку.

2022	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Разом	Інші витрати на страхові послуги	Всього
	За виключенням компонент у збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик			
Зобов'язання за страховими контрактами на початок періоду	8 982	-	1 955	59	10 996	-	10 996
Дохід від страхування	(12 497)	-	-	-	(12 497)	-	(12 497)
Витрати на страхові послуги, всього	-	-	12 970	370	13 340	4356	17 696
В тому числі							

страхові вимоги за подіями, що сталися (за винятком інвестиційних компонентів) та інші понесені витрати на страхові послуги	-	-	14654	370	15024	4356	19380
амортизація аквізиційних грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами)	-	-	(1 684)	-	(1 684)	-	(1 684)
зміни, пов'язані із майбутніми послугами	-	-	-	-	-	-	-
Результат страхових послуг	-	-	-	-	-	-	5 199
Грошові потоки за період:							
Премії одержані	5 027	-	-	-	5 027	-	5 027
Аквізиційні грошові потоки	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати та інші витрати на страхові послуги, за винятком аквізиційних витрат*	-	-	644	-	644	4356	5199
Фінансові доходи	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	-	-	-	-	-	-	-
Інші коригування	(72)	-	-	(1)	-	-	(73)
Чиста балансова вартість зобов'язань за страховими контрактами на кінець періоду	1 440	-	14 281	428	16 149	-	16 149

*Інші витрати на страхові послуги включають статті, розкриті у примітці 6.12 та не впливають безпосередньо на величину зобов'язань за страховими контрактами. Сума виплат страхового відшкодування відмінна від витрачань на оплату зобов'язань за страховими контрактами згідно звіту про рух грошових коштів на суму взаємного заліку.

Рух зобов'язань та активів за утримуваними *договорами перестраховування* за 2023 та 2022 роки представлений нижче

2023 рік	Зобов'язання на залишок покриття		Активи за страховими вимогами		Разом
	За виключенням компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	
Активи за утримуваними договорами перестраховування на початок періоду	-	-	3 494	105	3 599
Зобов'язання за утримуваними договорами перестраховування на початок періоду	695	-	-	-	695
Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестраховування на початок періоду	(695)	-	3 494	105	2 904
Премії, передані у перестраховування	1 611	-	-	-	1 611
<i>Суми, компенсовані перестраховиками:</i>					
Відшкодування понесених страхових збитків	-	-	346	-	346
Зміни, пов'язані з минулими послугами	-	-	(3 384)	(94)	(3 478)
Загальна сума, компенсована перестраховиками	-	-	(3 038)	(94)	(3 132)
Чисті доходи/витрати за утримуваними договорами перестраховування	(1 611)	-	(3 038)	(94)	(4 743)
Фінансові доходи/витрати за утримуваними договорами перестраховування	-	-	-	-	-
Загальний вплив на прибуток чи збиток	(1 611)	-	(3 038)	(94)	(4 743)
<i>Фактичні грошові потоки за період</i>					
Премії, сплачені перестраховикам*	2 680	-	-	-	2 680
Суми, компенсовані перестраховиками	-	-	97	-	97
Всього грошових потоків	2 680	-	97	-	2 583
Активи за утримуваними договорами перестраховування кінець періоду	374	-	359	11	744

Зобов'язання за утримуваними договорами перестраховування на кінець періоду	-	-	-	-	-
Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестраховування на кінець періоду	374	-	359	11	744

*Сума премій, сплачених перестраховикам, відмінна від відповідного показника згідно звіту про рух грошових коштів, на суму простроченої кредиторської заборгованості, наведеної на початок звітного періоду у складі інших зобов'язань у звіті про фінансовий стан.

2022 рік	Зобов'язання на залишок покриття		Активи за страховими вимогами		Разом
	За виключенням компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	
Активи за утримуваними договорами перестраховування на початок періоду	1 805	-	534	16	2 355
Зобов'язання за утримуваними договорами перестраховування на початок періоду	-	-	-	-	-
Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестраховування на початок періоду	1 805	-	534	16	2 355
Премії, передані у перестраховування	5 237	-	-	-	5 237
<i>Суми, компенсовані перестраховиками:</i>					
Відшкодування понесених страхових збитків	-	-	3 341	89	3 430
Зміни, пов'язані з минулими послугами	-	-	-	-	-
Загальна сума, компенсована перестраховиками	-	-	3 341	89	3 430
Чисті доходи/витрати за утримуваними договорами перестраховування					
Фінансові доходи/витрати за утримуваними договорами перестраховування	-	-	-	-	-
Загальний вплив на прибуток чи збиток	(5 237)		3 341	89	(1 807)
<i>Фактичні грошові потоки за період</i>					
Премії, сплачені перестраховикам*	2 737	-	-	-	2 737
Суми, компенсовані перестраховиками*	-	-	381	-	381
Всього грошових потоків	2 737		381		2 356
Активи за утримуваними договорами перестраховування кінець періоду	-	-	3 494	105	3 599
Зобов'язання за утримуваними договорами перестраховування на кінець періоду	695	-	-	-	695
Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестраховування на кінець періоду	(695)	-	3 494	105	2 904

*Сума премій, сплачених перестраховикам, відмінна від відповідного показника згідно звіту про рух грошових коштів, на суму простроченої кредиторської заборгованості, наведеної на початок звітного періоду у складі інших зобов'язань у звіті про фінансовий стан та яка була фактично сплачена в 2023р. Суми, компенсовані перестраховиками відмінні від відповідного показника згідно звіту про рух грошових коштів на суму взаємного заліку.

6.8. Аванси отримані та інші поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Компанії представлені поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками:

	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	81	64
Розрахунки з бюджетом з податку на доходи страховика та податку на прибуток	1 894	1 208
Розрахунки з учасниками	-	8 257
Аванси отримані	5 891	-
Кредиторська заборгованість за агентські послуги	924	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування з нерезидентом (прострочена)	-	1 528
Розрахунки з іншими кредиторами	10	11
Разом	8 800	11 067

Керівництво Компанії вважає, що балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливий вартості.

6.9. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишилися невикористані відпустки.

Інформація про рух забезпечень наведена далі:

	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Резерв відпусток на початок року	276	230
Нараховано	207	112
Використано	(81)	(66)
Резерв відпусток на кінець року	402	276

Очікуваний час використання створеного забезпечення складає 12 місяців від дати звітності.

6.10. Власний капітал

Власний капітал Компанії сформовано номінальною вартістю простих іменних акцій, що перебувають в обігу станом на дату звітності, капіталу в дооцінці, нерозподіленого прибутку (накопичених збитків) та резервного капіталу.

Тис. грн.	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Статутний капітал	58 978	58 978
Капітал в дооцінках	1 053	(10)
в тому числі:		
дооцінка (уцінка) фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;	23	(10)
резерв очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (примітка 6.2)	1 030	-
Нерозподілений прибуток	9 588	2 984
Резервний капітал	1 200	955
Всього власний капітал	70 819	62 907

Зареєстрований статутний капітал Компанії складає 59 878 тис. грн., що еквівалентно 5 987 815 (п'ять мільйонів дев'яносто вісімдесят сім тисяч вісімсот п'ятнадцять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок за 1 (одну) акцію.

	на 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
Кількість акцій, дозволених до випуску, шт.	5 897 815	5 897 815
Кількість випущених і повністю сплачених акцій, шт.	5 897 815	5 897 815
Номінальна вартість однієї акції, грн.	10	10
Кількість акцій в обігу, шт.	5 897 815	5 897 815
Кількість акцій, утримуваних Компанією, шт.	-	-

Станом на 31 грудня 2023 року акціонерами ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є:

	Частка у Статутному капіталі, %
Лістицька Марія Львівна	9,495041
Афанасьєва Маргарита Павлівна	9,763954
Товариство з обмеженою відповідальністю "Восток Капітал" 38013093	80,741003
Разом	100,0

Засновниками (учасниками) ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" повністю виконано зобов'язання щодо формування капіталу страховика. Протягом 2023 року не відбувалось змін у складі акціонерів.

Структура ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є прозорою, кінцевими бенефіціарними власниками є Мороховський Вадим Вікторович, Мороховська Лія (подружжя) та Костельман Володимир Михайлович.

Відомості про власників істотної участі, остаточних ключових учасників та схематичне зображення структури власності розміщене на сторінці офіційного Інтернет – представництва Національного банку України - <https://bank.gov.ua/ua/supervision/licensing-nonbanking/shareholders-nfp/3394603>.

Загальними зборами акціонерів 28 квітня 2023 прийнято рішення направити на формування резервного капіталу чистого прибутку в розмірі 245 тис. грн. В звітному періоді розподіл прибутку на дивіденди не оголошувався.

6.11. Доходи від страхування

Дохід за договорами страхування оцінюється з використанням підходу на основі розподілу премії.

Інформація про суму доходу від страхування за портфелями страхування наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Майнове страхування	1 769	7 840
Страхування авто КАСКО	3 314	4 632
Страхування відповідальності	14	13
Особове страхування	55	12
Страхування кредитів	65	-
Всього дохід від страхування	5 217	12 497
Всього доходу за договорами страхування, оцінювані методом РАА	5 217	12 497

6.12. Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги – це витрати, які Компанія безпосередньо пов'язує з укладанням договорів страхування та врегулюванням збитків. Аквізиторські грошові потоки визнаються витратами в періоді, в якому вони понесені. Аквізиторських грошових потоків, що амортизуються, немає.

Витрати Компанії на страхові послуги за 2023 та 2022 роки представлено у таблиці:

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Страхові виплати	(749)	(678)
Зміна зобов'язань за страховими вимогами	8 515	(12 662)
Аквізиторські витрати (комісійні)	(739)	(4)
Податки на основі премій (на доходи страховика)	(242)	(150)
Витрати на врегулювання страхових випадків	-	(4)
Інші витрати на страхові послуги:	(4 723)	(4 198)
в тому числі:		
<i>Виплати працівникам</i>	(3 398)	(3 166)
<i>Знецінення та амортизація</i>	(189)	(100)
<i>Оренда</i>	(6)	(11)
<i>Професійні та консультативні послуги</i>	(640)	(294)
<i>ІТ витрати</i>	(327)	(280)
<i>Комунальні витрати</i>	(42)	-
<i>Банківські послуги</i>	(35)	(296)
<i>Інші витрати</i>	(86)	(51)
Всього витрат	2 062	(17 696)

Виплати працівникам складаються з наступних елементів

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Заробітна плата	2 620	2 529
Резерв відпусток	207	110
Єдиний соціальний внесок	571	527
Разом	3 398	3 166

Інформація про витрати на страхові послуги за портфелями страхування за рік, що закінчився 31 грудня 2023р:

	Комісійна винагорода	Податок на доходи	Страхові виплати	Зміна зобов'язань	Витрати на врегулювання	Інші витрати	Разом

		страховика		за страховими вимогами	страхових випадків		
Майнове страхування	373	152	-	(9 105)	-	2 963	(5 617)
Страхування авто КАСКО	-	90	749	590	-	1 750	3 179
Страхування відповідальності	-	-	-	-	-	5	5
Особове страхування	30	-	-	-	-	5	35
Страхування кредитів	336	-	-	-	-	-	336
Всього витрати на страхові послуги	739	242	749	(8 515)	-	4 723	(2 062)

Інформація про витрати на страхові послуги за портфелями страхування за рік, що закінчився 31 грудня 2022р.:

	Комісійна винагорода	Податок на доходи страховика	Страхові виплати	Зміна зобов'язань за страховими вимогами	Витрати на врегулювання страхових випадків	Інші витрати	Разом
Майнове страхування	4	51	-	13 937	4	1 423	15 419
Страхування авто КАСКО	-	95	551	(780)	-	2 667	2 533
Страхування відповідальності	-	-	127	(495)	-	11	(357)
Особове страхування	-	2	-	-	-	45	47
Страхування кредитів	-	2	-	-	-	52	54
Всього витрати на страхові послуги	4	150	678	12 662	4	4 198	17 696

6.13 Чисті (витрати)/доходи за утримуваними контрактами перестрахування

Чистий результат від перестрахування складається з витрат на перестрахування за вирахуванням витрат на страхові послуги, відшкодованих перестраховиками.

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Доходи за утримуваними контрактами перестрахування:	(3 132)	3 431
• Компенсація страхових виплат	346	304
• Зміна активів/ зобов'язань за страховими вимогами	(3 478)	3 127
Витрати за утримуваними контрактами перестрахування:	(1 611)	(5 237)
• Премії, передані у перестрахування	(2 081)	(3 826)
• Зміна активів/ зобов'язань на залишок покриття	470	(1 411)
Всього чистих (витрат)/доходів за утримуваними договорами перестрахування	(4 743)	(1 806)

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам за портфелями страхування:

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Майнове страхування	880	2 517
Страхування авто КАСКО	1 201	1 309
Всього	2 081	3 826
Всього премій за договорами перестрахування, оцінювані методом РАА	2 081	3 826

6.14. Інші операційні доходи та витрати

Інформація про інші операційні доходи наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
-----------------------	----------------	----------------

Доходи від ведення справ	-	32
Регресні відшкодування отримані	165	117
Агентські доходи	2	-
Доходи від курсової різниці	6 423	11 610
Доходи від продажу валюти	14	-
Списання кредиторської заборгованості з оренди	62	-
Інші операційні доходи, всього	6 666	11 759

Інформація про інші операційні витрати наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Благодійна допомога	(7)	-
Витрати на виплату допомоги з тимчасової втрати праездатності	-	(17)
Членські внески до асоціації “Страховий бізнес”	(89)	(49)
Поточний ремонт	(90)	-
Витрати від продажу валюти	(1)	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 570)	-
Матеріальна допомога працівникам	(7)	(3)
Інші операційні витрати, всього	(1 764)	(69)

6.15. Інші фінансові доходи та витрати

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Відсотки по депозитах отримані	580	914
Відсотки на залишок на поточному рахунку	6	-
Процентні доходи за ОВДП за ефективною ставкою	396	890
-Відсотки за ОВДП за номінальною купонною ставкою	373	1 123
-Амортизація премії/дисконта за ОВДП	23	(233)
Штрафи отримані	-	188
Разом фінансові доходи	982	1 992
Фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди	(63)	(3)
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	-	(1 059)
Фінансові витрати за страхуванням	(5)	-
Разом фінансові витрати	(68)	(1 062)
Результат фінансових операцій	914	930

6.16. Податок на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за базовою ставкою 18% та податок на дохід від страхової діяльності за ставкою 3% за договорами страхування, іншими ніж страхування життя. Починаючи з 2022 року податок на доходи страховика у сумі 242 тис. грн. за 2023 рік та 150 тис. грн. за 2022 рік включено до витрат на страхові послуги за випущеними страховими контрактами, оскільки цей податок розраховується на основі валової суми отриманих премій.

Значні компоненти витрат (доходів) з податку на прибуток:

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022*
Поточні витрати з податку на прибуток (доходи від повернення податку)	1652	1059
Відстрочені витрати, що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(149)	(48)
Загальна сума витрат (доходів) з податку на прибуток	1503	1 011
Відстрочений податок, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані в прибуток або збиток (податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	226	-

*перераховано

Узгодження сум податкових витрат та облікового прибутку наведено далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
-----------------------	----------------	----------------

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Обліковий прибуток до оподаткування	8 352	5 615
Застосована ставка оподаткування	18%	18%
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	1 503	1 011

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у Компанії виникають певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а також певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою.

Податковий ефект зміни тимчасових різниць показаний далі та обліковується за ставкою 18%.

Податковий вплив тимчасових різниць, який призводить до суттєвих частин відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, наведено далі:

2023	31.12.2023	Визнано у звіті про прибутки та збитки	Визнано у звіті про ІСД	31.12.2022
Нематеріальні активи	(12)	(2)	-	(10)
Резерв під очікувані кредитні збитки	731	283	-	448
Резерв під очікувані кредитні збитки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(226)	-	(226)	-
Страхові контракти	(74)	(132)	-	58
Всього	419	149	(226)	496
ВПА	731	-	-	506
ВПЗ	(312)	-	-	(10)

2022	31.12.2022	Визнано у звіті про прибутки та збитки	Визнано у звіті про власний капітал	31.12.2021
Нематеріальні активи	(10)	(2)	-	(8)
Резерв під очікувані кредитні збитки	448	-	448	-
Страхові контракти	58	50	-	8
Всього	496	48	448	-
ВПА	506	-	-	8
ВПЗ	(10)	-	-	(8)

6.17. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Розшифровка інших надходжень та витрачань коштів, наведених у звіті про рух грошових коштів:

За рік, що закінчився	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<u>Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності</u>	38	42
в тому числі:		
Фінансування виплат за лікарняними листами працівників	-	14
Надходження від контрагентів помилково перерахованих сум	20	28
Повернення перестраховикам коштів при розірванні договору	5	-
Дохід від продажу валюти	13	-
<u>Інші виплати коштів за операційною діяльністю</u>	(24)	(7)
в тому числі:		
Повернення контрагентам помилково перерахованих сум	(17)	(2)
Видача коштів підзвітним особам	-	(5)
Благодійна допомога неприбутковій організації	(7)	-
<u>Інші надходження в результаті інвестиційної діяльності</u>	-	188
Штрафи отримані	-	188

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2023 року на розгляді в місцевих судах України перебуває дві цивільні справи, в яких ПрАТ СК "Арсенал" є стороною. Поводи було подано до осіб, винних в дорожньо-транспортних пригодах за участю транспортних засобів, що були застраховані ПрАТ СК "Арсенал" на підставі договорів добровільного страхування наземного транспорту.

В теперішній час, на нашу думку, не має подій, які могли би привести до виникнення судових справ та претензій, які можуть привести до фінансових наслідків, та які потребують нарахування резервів майбутніх витрат у фінансовій звітності.

7.1.2. Оподаткування.

На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обертаються на активних ринках, базується на ринкових котируваннях. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, наведених у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою інших методів оцінки. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію. Справедлива вартість інструментів, які не мають відкритої інформації про ціни купівлі-продажу, є менш об'єктивною та вимагає різного ступеня судження залежно від ліквідності, невизначеності ринкових факторів, цінових припущень та інших ризиків, що впливають на конкретний інструмент. Значущі питання, пов'язані з оцінкою, розглядаються Правлінням.

Компанія оцінює справедливу вартість з використанням наступної ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних для оцінки:

- Рівень 1: це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;
- Рівень 2: це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- Рівень 3: це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Ця категорія включає всі інструменти, для яких методика оцінки включає вхідні дані, що не ґрунтуються на спостережуваних даних, і чії неспостережувані вхідні дані мають значний вплив на оцінку інструмента.

Компанія здійснює регулярний огляд інформації про ринкові котирування, які використовуються для оцінки справедливої вартості та щомісяця визначає необхідність коригувань з урахуванням рівня ієрархії, в якому мають бути класифіковані оцінки.

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевід між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

Розкриття інформації про оцінку активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю:

Аналіз балансової та справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань

	На 31.12.2023р		На 31.12.2022р	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	82 908	82 908	80 687	80 687
Усього фінансові активи	82 908	82 908	80 687	80 687
Зобов'язання з оренди	376	376	-	-
Поточна кредиторська заборгованість	2 909	2 909	11 067	11 067
Усього фінансові зобов'язання	3 285	3 285	11 067	11 067

Розкриття інформації про оцінку активів, які відображаються за справедливою вартістю:

Аналіз фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2023 року:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиції у боргові цінні папери (ОВДП)	6 388	-	-	6 388
Всього	6 388	-	-	6 388

Аналіз фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2022 року:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиції у боргові цінні папери (ОВДП)	6 072	-	-	6 072
Всього	6 072	-	-	6 072

Інформацію про оцінку справедливої вартості інвестицій Компанії в державні облігації України розкрито у Примітці 6.2.

Керівництво Компанії вважає, що балансова вартість активів та зобов'язань, наведених у фінансовій звітності, в цілому відповідає їх справедливій вартості та немає іншої суттєвої інформації щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Материнською компанією ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" є ТОВ "Восток Капітал" (код за ЄДРПОУ 3801309).

Узагальнена інформація про операції з іншими пов'язаними сторонами наведена далі.

	2023 рік				2022 рік			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього	Заборгованість станом на 31.12.2023	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього	Заборгованість станом на 31.12.2022
Короткострокові виплати персоналу	760	-	760	-	763	-	763	-
Страхові премії	-	1790	1790	(103)	-	1497	1497	-
Процентні доходи	-	587	587	6	-	913	913	-
Виплата страхового відшкодування	-	747	747	(529)	-	253	253	-
Надання позик	-	-	-	-	-	67 400	67 400	-
Інші доходи	-	-	-	-	-	188	188	-
Послуги банків	-	18	18	-	-	296	296	-

Виплати управлінському персоналу

До складу провідного управлінського персоналу Компанії входять Голова та члени Правління.

Рішенням наглядової ради Товариства, оформленим Протоколом №2023/09-04/2 від 04 вересня 2023 року припинено повноваження членів Правління Товариства, а саме: Голови Правління – Афанасьевої Маргарити Павлівни, члена Правління – Льошиної Тетяни Петрівни, члена Правління – Лебідь Лариси Сергіївни у зв'язку з припиненням повноважень. Обрано Голову та членів Правління Товариства, а саме: Голову Правління – Афанасєву Маргариту Павлівну, члена Правління – Льошину Тетяну Петрівну, члена Правління – Жердецького Сергія Вікторовича.

У 2023 році управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу не здійснювались. Виплати після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові виплати працівникам, виплати при звільненні та платежі на основі акцій управлінському персоналу не передбачені.

Сума поточних виплат з оплати праці (нарахована) Правлінню Товариства за 2023 рік становить 760 тис. грн., за 2022 рік – 763 тис. грн.

Станом на кінець звітнього періоду немає дебіторської та кредиторської заборгованості по розрахунках за виплатами провідному управлінському персоналу.

Операції з іншими пов'язаними сторонами

У звітному періоді із спорідненими юридичними особами ПАТ "Банк Восток" та ТОВ "Сіті Рент Кепітал" було укладено 70 договорів добровільного страхування майна, наземного транспорту, відповідальності перед третіми особами та від нещасних випадків. Вказані договори укладені на загальних підставах за страховими тарифами, що є середніми для вказаного виду страхування. На вчинення правочинів із заінтересованістю було отримано згоду Наглядової Ради Компанії.

Загальна сума доходів за договорами страхування (страхові премії отримані) з пов'язаними сторонами за рік складає 1790 тис. грн.

Витрати на врегулювання збитків пов'язаним сторонам за 2023 рік склали 747 тис. грн., в т.ч. 33 тис. грн. ТОВ "СІТІ РЕНТ КАПІТАЛ" та 714 тис. грн. ПАТ БАНК ВОСТОК. Страхове відшкодування сплачено у сумі 218 тис. грн. Станом на 31.12.2023 заборгованість за страховим відшкодуванням складала 529 тис. грн. Товариство повністю сплатило зазначену заборгованість у січні 2024 року. Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2023 року відсутня. За договорами №2023.12.06-01-ДЗ від 06.12.2023 та 23.12.28-01-ТЗ існує кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 у розмірі 103 тис. грн, яка виникла внаслідок авансової сплати ПАТ "БАНК ВОСТОК" страхових платежів за договорами.

Процентний дохід, нарахований за договорами депозиту, від спорідненої особи ПАТ "БАНК ВОСТОК" за 2023 рік склав 587 тис. грн. Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 у сумі 6 тис. грн. за нарахованими відсотками погашена 01 січня 2024 року.

Товариство сплатило на користь ПАТ "БАНК ВОСТОК2" у 2023 році 18 тис. грн. плату за банківські послуги (за розрахунково-касове обслуговування та депозитарні послуги).

Санкціонування й схвалення значних операцій та домовленостей, що виходять за межі звичайного перебігу господарської діяльності у звітному періоді не було.

10. ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Компанія при веденні страхової діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками. Метою системи управління ризиками є досягнення балансу між максимальним використанням можливостей і запобігання втрат. Управління ризиками є важливою складовою управлінського процесу і невід'ємною частиною розвинутої системи корпоративного управління. Основними рисами управління ризиками Компанії є його інтеграція з бізнес-процесами і залученість кожного працівника в процес управління ризиками.

Управління ризиками є постійним, динамічним і безперервним процесом та складається з наступних компонентів: ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг, контроль щодо забезпечення досягнення поставлених цілей.

Управління ризиками базується на наступних нормативних документах:

1. Міжнародний стандарт ISO 31000:2018 "Менеджмент ризиків. Принципи та настанови";
2. Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика";
3. Стратегія управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ";
4. Положення ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" про визначення кількісних характеристик ризику;

5. Модулі ризиків ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
6. Карта ризиків ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
7. Політика управління активами і пасивами ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
8. Положення про перестраховання ПрАТ СК "АРСЕНАЛ".

Основними завданнями управління ризиками Компанії є: створення повноцінної бази для процесу прийняття управлінських рішень і планування та забезпечення безперервності цього процесу; запобігання і мінімізація впливу потенційно негативні події; підвищення ефективності використання та розподілу ресурсів; запобігання втрат і збитків шляхом підвищення ефективності діяльності Компанії; забезпечення ефективності бізнес-процесів, достовірності внутрішньої і зовнішньої звітності і сприяння дотриманню юридичних норм.

Компанія виділяє такі основні групи ризиків, властиві її діяльності: андеррайтинговий ризик; ринковий ризик; ризик дефолту контрагента; операційний ризик.

Основними складовими процесу управління ризиками є виявлення ризиків; вимірювання ризиків; якісне та кількісне оцінювання ризиків; визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків; моніторинг ризиків; контроль за прийнятним для Компанії рівнем ризику; проведення моделювання та прогнозування процесів та майбутніх результатів діяльності на основі аналізу інформації та оцінки ризиків; визначення ефективності системи управління ризиками (далі – СУР) та її удосконалення.

В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, працівник, відповідальний за управління ризиками, підрозділи Компанії, внутрішній аудитор.

Структура управління ризиками Компанії забезпечує адекватний потік інформації по вертикалі і по горизонталі. Інформація, яку направляють зверху вниз, забезпечує доведення цілей, стратегій і поставлених завдань шляхом затвердження внутрішніх документів, регламентів і доручень.

В процесі реалізації кожного компонента СУР забезпечується обмін інформацією між структурними підрозділами Компанії. Всі матеріали і документи, підготовлені в рамках системи, проходять узгодження із зацікавленими підрозділами/працівниками, які вносять свої зауваження і пропозиції. На розгляд Наглядової ради подаються не рідше ніж один раз на рік:

- аналіз ключових ризиків,
- план заходів з управління ризиками.

Інформація та комунікація в Компанії дозволяють забезпечувати учасників процесу управління ризиками достовірними та своєчасними даними про ризики, підвищують рівень обізнаності про ризики, методи та інструменти з реагування на них. Відповідна інформація визначається, фіксується і надається у формі і в строки, які дозволяють працівникам ефективно виконувати їх функції.

Підрозділи Компанії постійно ведуть моніторинг і інформують працівника, відповідального за управління ризиками, про збитки, що виникли. За кожним таким випадком проводиться аналіз причин виникнення збитків та вживаються заходи щодо попередження подібних інцидентів в майбутньому. Моніторинг системи управління ризиками є важливою частиною всього бізнес-процесу і здійснюється шляхом постійного відстеження виконання Стратегії, процедур і заходів системи управління ризиками та цільових перевірок, масштаб і частота яких залежить від оцінки ризиків та ефективності постійного моніторингу. Недоліки системи управління ризиками доводяться до відома Наглядової ради та Правління Компанії.

Після затвердження Наглядовою радою Компанії планів заходів з управління ризиками, працівник, відповідальний за управління ризиками, здійснює контроль за виконанням заходів відповідно до термінів виконання кожного заходу.

Правління своєчасно надає звіти про управління ризиками Компанії для їх розгляду і затвердження Наглядовою радою.

Функціонування системи управління ризиками перевіряється внутрішнім аудитором Компанії. Внутрішній аудит системи управління ризиками та перевірка виконання планів щодо усунення недоліків в системі управління ризиками і внутрішнього контролю проводиться відповідно до нормативних документів, що регулюють процес проведення внутрішнього аудиту.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються ПрАТ "СК "АРСЕНАЛ" є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 16 лютого 2021 року № 1-28). Рішенням Наглядової ради ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (протокол від 27 січня 2023 року) затверджена Політика щодо забезпечення безперервності бізнесу Компанії, карту та реєстр ризиків Компанії. Вказані документи містять допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика.

10.1. Андеррайтинговий ризик

Андеррайтинговий ризик включає: ризик недостатності премій та резервів; катастрофічний ризик.

При здійсненні основних напрямків своєї діяльності Компанія приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із всіма видами страхування, що надає Компанія. У цій якості Компанія зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очіувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанія укладає договори облігаторного та факультативного перестраховання, щоб знизити ризик чистих збитків.

Об'єктом перестраховання в даному випадку ексцедента збитку є збиток, що перевищує пріоритет. Для перестраховальника встановлюється ліміт відповідальності, і перестраховальник зобов'язується відшкодувати перестраховальникові всі збитки в межах цього ліміту.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень.

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях, на апіорній основі. Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються по різних страхових продуктах і залежать від запропонованого покриття та виплат.

Страхова сума за договором добровільного страхування встановлюється за згодою сторін за умови відповідності вимогам для кожного окремого виду добровільного страхування. Страхова сума за договором обов'язкового страхування іпотеки визначається в розмірі повної вартості майна, що є предметом іпотеки, але не менше ніж вартість, зазначена в іпотечному договорі.

Ризики за договорами страхування, іншого, ніж страхування життя, як правило, покривають період в дванадцять місяців.

Основними ризиками, пов'язаними з усіма видами страхування, що здійснює Компанія, є ризик конкурентних змін та ризик збільшення страхових виплат. Компанія також зазнає ризику завищення розміру понесених збитків або нечесної поведінки з боку особи, що заявила про збиток.

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, у процесі ціноутворення та перестраховання. Компанія застосовує певні критерії видачі страхових полісів з метою утримання збитків у прийнятних для Компанії межах.

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов'язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

Концентрації ризику можуть виникати як у разі настання страхових випадків з високим рівнем тяжкості збитків, що відбуваються дуже рідко, таких, як стихійні лиха, так і в ситуаціях, коли існують упередження щодо конкретної групи, наприклад, за географічною ознакою.

Компанія здійснює управління цими ризиками шляхом його передачі у перестраховування - за рахунок пропорційних та непропорційних програм перестраховування. Непропорційні програми зменшують катастрофічні ризики. Пропорційні - ризик недостатності премій та резервів. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, на постійній основі.

Компанія встановлює загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами, який вважається прийнятним у контексті концентрації ризиків. Основний вид концентрації ризику, який контролюється Компанією, є концентрація за видом страхування.

Інформація про страховий ризик (до і після зменшення ризику шляхом перестраховування):

	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
	страховий ризик, тис. грн.		страховий ризик, тис. грн.	
	до перестраховування	після перестраховування	до перестраховування	після перестраховування
Майнове страхування	7 774	7 494	14 977	12 256
Страхування авто КАСКО	2 147	1 684	1 150	968
Страхування відповідальності	8	7	11	11
Особове страхування	92	92	11	11
Страхування кредитів	1 063	1 063	-	-
Всього	11 084	10 340	16 149	13 246

Динаміка страхових вимог (порівняно з попередніми оцінками):

	2021	2022	2023
<u>Страхування авто КАСКО</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	126	935	155
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	42	161	57
<u>Майнове страхування</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	28	583	14 554
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	-	-	-
<u>Страхування відповідальності</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	-	495	-
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	-	127	-

Інформація про чутливість до страхового ризику

	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Нетто-активи (тис. грн.)	70 514	62 727
Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (тис. грн.)	58	375
Чутливість / Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (у %)	0,08%	0,6%

Чутливість обчислюється за методами, викладеними у Розпорядженні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 13.02.2014 №484 "Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів".

10.2. Ринковий ризик

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

Ризик процентної ставки - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Станом на кінець кожного звітного періоду компанія не мала фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою.

Компанія не встановлює ліміти прийнятного рівня процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

За оцінками керівництва потенційний вплив на чисті активи Компанії зміни відсоткової ставки станом на 31.12.2023 не суттєвий.

Ризик інвестицій в акції, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери, тобто майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного, пайового, валютного чи товарного ризиків), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Станом на дату звітності Компанія не має інвестицій в акції інших підприємств, тому не оцінює цей ризик як суттєвий.

Ризик інвестицій в державні боргові інструменти (ОВДП) є мінімальним тому, що дохід за ними гарантовано емітентом-державою, а процентна ставка фіксується на весь строк емісії. Компанія має намір утримувати облігації до погашення або продати їх за необхідності до строку.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2023 року наведений у таблиці (тис.

грн.):

	Гривні	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 408	76 500	82 908
Інвестиції у боргові цінні папери	2 201	4 187	6 388
Активи за договорами страхування та перестраховування	744	-	744
Всього монетарних фінансових та страхових активів	9 353	80 687	90 040
Зобов'язання за договорами страхування та перестраховування	11 084	-	11 084
Аванси отримані	5 891	-	5 891
Інші фінансові зобов'язання	3 285	-	3 285
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	20 260	-	20 260
Чиста балансова позиція	(10 907)	80 687	69 780

Аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2022 року наведений у таблиці (тис. грн.):

	Гривні	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 892	75 795	80 687
Інвестиції у боргові цінні папери	6 072	-	6 072
Активи за договорами страхування та перестраховування	2 904	-	2 904
Передплата та інші активи	5	-	5
Всього монетарних фінансових та страхових активів	13 873	75 795	89 668
Зобов'язання за договорами страхування та перестраховування	16 149	-	16 149
Зобов'язання перед акціонерами за виплатою дивідендів	8 257	-	8 257
Інші фінансові зобов'язання	2 811	-	2 811
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	27 217	-	27 217
Чиста балансова позиція	(13 344)	75 795	62 451

Аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсу гривні до іноземних валют наведено у таблиці (тис. грн.):

	На 31 грудня 2023р.	На 31 грудня 2022р.
Зміцнення євро на 15%	12 103	11 370
Послаблення євро на 5%	(4 034)	(3 790)

10.3. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів.

До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться такі:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити;
- суми до отримання за страховими контрактами (договорами);
- суми до отримання від посередників;
- активи за утримуваними договорами перестраховування.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згорання активів та зобов'язань з метою зниження рівня потенційного ризику є незначним.

	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Грошові кошти	7 165	80 687
Короткострокові депозити	75 743	-
Разом:	82 908	80 687

З метою управління кредитним ризиком Компанія здійснює моніторинг ризику стосовно окремих власників страхових полісів та страхових агентів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або страхових агентів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Компанії. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії здійснення ними платежів проводиться на регулярній основі.

Компанія застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестрахування. Компанія оцінює кредитоспроможність всіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

Компанія в звітному періоді здійснювала діяльність за договорами вихідного перестрахування з перестраховиками, які характеризуються високою фінансовою стійкістю згідно рейтингу фінансової надійності/кредитного рейтингу за національною шкалою.

Перелік перестраховиків, рівень фінансової надійності та частка у активах/зобов'язаннях за договорами перестрахування Компанії станом на 31.12.2023р

Найменування перестраховика	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика за національною шкалою	Частка у активах/зобов'язаннях за договорами перестрахування на 31.12.2023р (тис. грн.)*
ПрАТ "Страхова компанія "Країна" (код ЄДРПОУ 20842474)	uaAA+	768
АТ "Страхова компанія "ІНГО" (код ЄДРПОУ 16285602)	uaAA+	249
ПрАТ "Страхова група "ТАС" (код ЄДРПОУ 30115243)	uaAA	44

*розбіжність з звітом про фінансовий стан станом на 31.12.2023р на суму не сплачених перестрахових премій та коригування на нефінансовий ризик.

Перелік перестраховиків, рівень фінансової надійності та частка у активах/зобов'язаннях за договорами перестрахування Компанії станом на 31.12.2022р

Найменування перестраховика	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика за національною шкалою	Частка у активах/зобов'язаннях за договорами перестрахування на 31.12.2022р (тис. грн.)*
ПрАТ "Страхова компанія "Країна" (код ЄДРПОУ 20842474)	uaAA+	403
ПрАТ "Страхова компанія "Ультра Альянс" (код ЄДРПОУ 32495221)	uaAA	1
ПрАТ "Страхова компанія "Інтер Плюс" (код ЄДРПОУ 32495221)	uaAA-	1
ПрАТ "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" (код ЄДРПОУ 32495221)	uaAA	1
Перестрахова компанія Ганновер	A+ (Superior)	3571

Rück SE (Hannover Rück SE) Німеччина	за даними агентства А.М.Вest	
---	---------------------------------	--

*розбіжність з звітом про фінансовий стан станом на 31.12.2022р на суму не сплачених перестрахових премій та коригування на нефінансовий ризик.

10.4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

10.5. Операційний ризик

Операційний ризик включає:

- правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Керівництво Компанії вважає, що забезпечує операційний ризик на прийнятному рівні.

10.6. Інші нефінансові ризики

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним

виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику.

- ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та дотримання вимог законодавства щодо розміру власного капіталу страховиків.

Інформація про складові власного капіталу наведена у Примітці 6.10.

Компанія протягом звітного періоду забезпечила нормативні вимоги щодо платоспроможності та достатності капіталу, визначені законодавством, а саме:

- вимоги статті 30 Закону України "Про страхування" щодо мінімального розміру статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, у сумі, еквівалентній 1 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України - зареєстрований та сплачений статутний капітал Компанії складає на дату звітності 58978 тис. грн., що становить за курсом НБУ на 31.12.2023р. (42.2079грн.) близько 1397 тис. євро;
- вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850 (зі змінами) щодо фактичного запасу платоспроможності (нетто-активи) для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя.

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

У першому кварталі поточного року Товариство сплатило відшкодування за страховими вимогами на суму 720 тис. грн. з них 529 тис. грн. за вимогами 2023 року, включені станом на 31.12.2023р. до суми зобов'язань за страховими вимогами у звіті про фінансовий стан (примітка 6.7). У тому числі 364 тис. грн. сплачено ПАТ "БАНК ВОСТОК" за вимогою відшкодування збитку внаслідок ракетного удару у липні 2023 року за ризиком ПДТО без вини водія за договорами страхування КАСКО.

У лютому 2024 року відбулося засідання Загальних зборів акціонерів на якому були розглянуті організаційні питання щодо порядку проведення зборів а також про припинення повноважень членів Наглядової Ради та про обрання нових членів Ради.

З 01 січня 2024 року набрав чинності Закон України "Про страхування" від 18.11.2021 року №1909-IX та Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 року №1953-IX. Наприкінці грудня 2023 року Національний банк України опублікував понад двадцять нових нормативних актів щодо всіх аспектів діяльності страхових компаній, від введення нових класів страхування до організації системи управління. Всі нормативні акти містять строк для імплементації – шість місяців, тобто до 1 липня 2024 року. Враховуючи вищевикладене, ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" працює над приведенням своєї діяльності у відповідність до нових законодавчих та регуляторних вимог протягом першого півріччя 2024 року.

26.04.2024 року Компанія отримала нові ліцензії на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) відповідно до Закону "Про страхування".

Після звітнього періоду не відбувалося подій, що вимагали б коригувань показників фінансової звітності за 2023 рік.

Голова правління

Афанасьєва М.П.

Головний бухгалтер

Льошина Т.П.

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:10:29 01.07.2024

Назва файлу з підписом: Примітки до ФЗ _2023р (01.07.2024).docx.p7s

Розмір файлу з підписом: 338.6 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Примітки до ФЗ _2023р (01.07.2024).docx

Розмір файлу без підпису: 320.7 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: АФАНАСЬЄВА МАРГАРИТА ПАВЛІВНА

П.І.Б.: АФАНАСЬЄВА МАРГАРИТА ПАВЛІВНА

Країна: Україна

РНОКПП: 2539301660

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Код ЄДРПОУ: 33946038

Посада: ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:08:39

01.07.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

Серійний номер: 492BD7070001

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ смарт-карта чи е.ключ Автор 337

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2024.04.15 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:12:26 01.07.2024

Назва файлу з підписом: Примітки до ФЗ _2023р (01.07.2024).docx.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 356.4 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Примітки до ФЗ _2023р (01.07.2024).docx.p7s

Розмір файлу без підпису: 338.6 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Льошина Тетяна Петрівна

П.І.Б.: Льошина Тетяна Петрівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2610501688

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Код ЄДРПОУ: 33946038

Посада: Головний бухгалтер

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:10:35 01.07.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

Серійний номер: 4B2BD707000000000000000000000000000001

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ смарт-карта чи e.ключ Автор 337

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2024.04.15 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:16:09 01.07.2024

Назва файлу з підписом: Примітки до ФЗ _2023р (01.07.2024).docx.p7s.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 374.3 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Примітки до ФЗ _2023р (01.07.2024).docx.p7s.p7s

Розмір файлу без підпису: 356.4 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Код ЄДРПОУ: 33946038

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:14:19
01.07.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

Серійний номер: 5F8FF80700000000000000000000000000000001

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ смарт-карта чи е.ключ Автор 337

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2024.04.15 13:00