

## Титульний аркуш

07.12.2023

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 01-04/2023-12-07/1

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Афанасьєва М.П

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів

за 3 квартал 2022 року

#### I. Загальні відомості

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Повне найменування емітента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"                                                            |
| 2. Організаційно-правова форма                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Приватне акціонерне товариство                                                                                         |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 33946038                                                                                                               |
| 4. Місцезнаходження                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Фонтанська дорога, буд 25, Одеса, 65009                                                                                |
| 5. Міжміський код, телефон та факс                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | (0482)330041, (0482)330041                                                                                             |
| 6. Адреса електронної пошти                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | office@icarsenal.od.ua                                                                                                 |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)                                                                                                                         |                                                                                                                        |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,<br>21676262, УКРАЇНА,<br>DR/00002/ARM |

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://icarsenal.od.ua>

(URL-адреса сторінки)

07.12.2023

(дата)

## Зміст

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Основні відомості про емітента.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/>            |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про випуски акцій емітента;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про облігації емітента;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <input type="checkbox"/>            |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/>            |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/>            |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/>            |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <input type="checkbox"/>            |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.                                                                                                                                                                                                                             | <input type="checkbox"/>            |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. | <input type="checkbox"/>            |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/>            |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <input type="checkbox"/>            |
| 13. Інформація про заміну управителя.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/>            |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/>            |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <input type="checkbox"/>            |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <input type="checkbox"/>            |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <input type="checkbox"/>            |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/>            |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/>            |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <input type="checkbox"/>            |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).                                                                                                                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/>            |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).                                                                                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/>            |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <input type="checkbox"/>            |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <input checked="" type="checkbox"/> |

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

24. Проміжний звіт керівництва.

25. Твердження щодо проміжної інформації.

26. Примітки.

Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Відомості про цінні папери емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу проміжної інформації оскільки емітент не випускав облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів окрім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу проміжної інформації, оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не включена до складу проміжної інформації оскільки емітент не є учасником в інших юридичних особах.

Складова змісту "Інформація щодо корпоративного секретаря" не включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту «Інформація про вчинення значних правочинів» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю таких правочинів.

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не включена до складу проміжної інформації, оскільки у емітента відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Складова змісту «Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про конвертацію цінних паперів» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про заміну управителя» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про керуючого іпотекою» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про іпотечне покриття» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань

за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Інформація заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту «Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)» не включена до складу проміжної інформації у зв'язку із відсутністю такої інформації.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту Проміжна фінансова звітність, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту «Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)» не включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Проміжний звіт керівництва" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо проміжної інформації" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

### III. Основні відомості про емітента

|                                                                                                                                                                         |                                                             |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------|
| 1. Повне найменування                                                                                                                                                   | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" |             |
| 2. Дата проведення державної реєстрації                                                                                                                                 |                                                             | 07.12.2005  |
| 3. Територія (область)                                                                                                                                                  | Одеська                                                     |             |
| 4. Статутний капітал (грн)                                                                                                                                              |                                                             | 58978150,00 |
| 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі                                                                                                            |                                                             | 0           |
| 6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії |                                                             | 0           |
| 7. Середня кількість працівників (осіб)                                                                                                                                 |                                                             | 16          |
| 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД                                                                                  | Найменування виду діяльності                                | Код за КВЕД |
| Інші види страхування, крім страхування життя                                                                                                                           |                                                             | 65.12       |

9. Органи управління підприємства: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

|                                                                                                            |                                                   |                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа | Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа | Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Лістицька Марія Львівна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВОСТОК  
КАПІТАЛ»

Україна, 02090, м. Київ,  
вул.Бутлерова, буд.1; код за ЄДРПОУ  
38013093

38013093

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

2) МФО банку

3) IBAN

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

5) МФО банку

6) IBAN

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"БАНК ВОСТОК"

307123

UA283071230000026507010239565

д/н

**IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

| Вид діяльності                                                                                                                                                                                                   | Номер ліцензії   | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію                                               | Дата закінчення дії ліцензії (за наявності) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                | 2                | 3           | 4                                                                                      | 5                                           |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків                                                                                                                                      | Серія АЕ №284275 | 16.01.2014  | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |                                             |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                                                            |                  |             |                                                                                        |                                             |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)                                                                                                                         | Серія АЕ №284269 | 16.01.2014  | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |                                             |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                                                            |                  |             |                                                                                        |                                             |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, | Серія АЕ №284270 | 16.01.2014  | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |                                             |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                                                            |                  |             |                                                                                        |                                             |

| 1                                                                                                                                             | 2                | 3          | 4                                                                                      | 5 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків                                                                      | Серія АЕ №284271 | 16.01.2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                         |                  |            |                                                                                        |   |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)                                                | Серія АЕ №284272 | 16.01.2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                         |                  |            |                                                                                        |   |
| Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування | Серія АЕ №284273 | 16.01.2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                         |                  |            |                                                                                        |   |



| 1                                                                                                                                                                                                                          | 2                | 3          | 4                                                                                      | 5 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту                                                                                                                                              | Серія АЕ №284274 | 16.01.2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                                                                      |                  |            |                                                                                        |   |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] | Серія АЕ №293996 | 12.08.2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                                                                      |                  |            |                                                                                        |   |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ                                                                                                                       | Серія АЕ №293997 | 12.08.2014 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                                                                      |                  |            |                                                                                        |   |

| 1                                                                                                                                   | 2    | 3          | 4                                                                                      | 5 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | 2304 | 24.09.2015 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                               |      |            |                                                                                        |   |
| Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса                       | 2910 | 26.11.2015 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                               |      |            |                                                                                        |   |
| Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат                                       | 1484 | 20.06.2020 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                               |      |            |                                                                                        |   |

| 1                                                                                                                                                                                | 2    | 3          | 4                                                                                      | 5 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)                                                     | 1484 | 23.06.2020 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                            |      |            |                                                                                        |   |
| Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | 1484 | 23.06.2020 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                            |      |            |                                                                                        |   |
| Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції                                                                    | 1484 | 23.06.2020 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                            |      |            |                                                                                        |   |

| 1                                                                                                                                                                    | 2    | 3          | 4                                                                                      | 5 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій                                         | 1484 | 23.06.2020 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                |      |            |                                                                                        |   |
| Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальність позичальника за непогашення кредиту)           | 1484 | 23.06.2020 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                |      |            |                                                                                        |   |
| Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | 1484 | 23.06.2020 | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |   |
| Опис: Строк дії ліцензії безстроковий                                                                                                                                |      |            |                                                                                        |   |

## V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Ніколаєва Галина Олексіївна

3. Рік народження. 1958

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 43

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ОСББ «Геранєва-2», 40871768, бухгалтер

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу: три роки. Не є акціонером, не є представником акціонера, не є представником групи акціонерів, не є незалежним директором.

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Лосєва Людмила Іванівна

3. Рік народження. 1958

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 39

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АБ «Південний», 20953647, начальник відділу юридичного управління

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу: три роки. Не є акціонером, не є представником акціонера, не є представником групи акціонерів, не є незалежним директором.

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Ларіна Тетяна Олегівна

3. Рік народження. 1964

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ НВП «Нові технології Інтернешнл», 21916996, головний бухгалтер

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу: три роки. Не є акціонером, не є представником акціонера, не є представником групи акціонерів, не є незалежним директором.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Афанасьєва Маргарита Павлівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ СК «Арсенал», 33946038, Голова Правління
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу: три роки.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Льошина Тетяна Петрівна
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ СК «Арсенал», 33946038, головний бухгалтер
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу: три роки.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Лебідь Лариса Сергіївна
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 37
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ СК «Арсенал», 33946038, начальник відділу фінансового моніторингу
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу: три роки.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис.грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|
| Кредити банку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| у тому числі:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                 |                                    |                                                    |                |
| Зобов'язання за цінними паперами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| у тому числі:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                    |                                                    |                |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| за векселями (усього):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| Податкові зобов'язання                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X               | 1578                               | X                                                  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X               | 0                                  | X                                                  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | X               | 6624                               | X                                                  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | X               | 8202                               | X                                                  | X              |
| <p>Опис: Станом на 30.09.2022 Інші зобов'язання та забезпечення включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Довгострокові та поточні зобов'язання з оренди – 7 тис.грн,</li> <li>- Страхові резерви (резерв незароблених премій та резерв збитків) - 3830 тис.грн,</li> <li>- Забезпечення резерву відпусток працівників - 261 тис.грн.</li> <li>- Поточна кредиторська заборгованість за договорами страхування 2418 тис.грн..</li> <li>- Поточна кредиторська заборгованість за послуги, товари - 43 тис.грн</li> <li>- Інша поточні зобов'язання – 57 тис.грн</li> <li>- Відстрочені податкові зобов'язання - 8 тис.грн</li> </ul> |                 |                                    |                                                    |                |

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск             | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера                  | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2                                      | 3                                                       | 4                                  | 5                                   | 6                                | 7                         | 8                     | 9                                  | 10                                         |
| 26.01.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 04/1/2021                              | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000136691                       | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні                | 10,00                     | 5897815               | 58978150,00                        | 100                                        |
| <p>Опис: Товариство не здійснювало публічної пропозиції. Цінні папери Емітента на організаційно оформлених ринках не обертаються. Заяви для включення цінних паперів до лістингу Емітентом не надавались. Обіг цінних паперів Емітента здійснюється лише на внутрішньому ринку України. Розміщення цінних паперів відбувається серед акціонерів Емітента. Протягом звітного періоду додаткової емісії не здійснювалось.</p> |                                        |                                                         |                                    |                                     |                                  |                           |                       |                                    |                                            |



|                                                                          |  |                           |                         |
|--------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------|-------------------------|
|                                                                          |  | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ                    |
| Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" |  | за ЄДРПОУ                 | 2022.10.01<br>33946038  |
| Територія м.Одеса, Приморський р-н                                       |  | за КАТОТТГ                | UA51100270010<br>320268 |
| Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство         |  | за КОПФГ                  | 230                     |
| Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя |  | за КВЕД                   | 65.12                   |

Середня кількість працівників 15  
 Адреса, телефон Фонтанська дорога, буд 25, Одеса, 65009, (0482)330041

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
|   |
| v |

### Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30.09.2022 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

| Актив                                                              | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                  | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                        |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи                                               | 1000        | 195                         | 184                        |
| первісна вартість                                                  | 1001        | 272                         | 272                        |
| накопичена амортизація                                             | 1002        | 77                          | 88                         |
| Незавершені капітальні інвестиції                                  | 1005        | 0                           | 0                          |
| Основні засоби                                                     | 1010        | 142                         | 70                         |
| первісна вартість                                                  | 1011        | 501                         | 302                        |
| знос                                                               | 1012        | 359                         | 232                        |
| Інвестиційна нерухомість                                           | 1015        | 0                           | 0                          |
| <i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>                 | <i>1016</i> | 0                           | 0                          |
| <i>знос інвестиційної нерухомості</i>                              | <i>1017</i> | 0                           | 0                          |
| Довгострокові біологічні активи                                    | 1020        | 0                           | 0                          |
| <i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i>        | <i>1021</i> | 0                           | 0                          |
| <i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i>   | <i>1022</i> | 0                           | 0                          |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                                |             |                             |                            |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств   | 1030        | 0                           | 0                          |
| інші фінансові інвестиції                                          | 1035        | 6085                        | 0                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                           | 1040        | 0                           | 0                          |
| Відстрочені податкові активи                                       | 1045        | 0                           | 0                          |
| <i>Гудвіл</i>                                                      | <i>1050</i> | 0                           | 0                          |
| <i>Відстрочені аквізиційні витрати</i>                             | <i>1060</i> | 0                           | 0                          |
| <i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i> | <i>1065</i> | 0                           | 0                          |
| Інші необоротні активи                                             | 1090        | 0                           | 0                          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                        | <b>1095</b> | <b>6422</b>                 | <b>254</b>                 |

| 1                                                                           | 2           | 3            | 4            |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                  |             |              |              |
| Запаси                                                                      | 1100        | 0            | 0            |
| <i>Виробничі запаси</i>                                                     | 1101        | 0            | 0            |
| <i>Незавершене виробництво</i>                                              | 1102        | 0            | 0            |
| <i>Готова продукція</i>                                                     | 1103        | 0            | 0            |
| <i>Товари</i>                                                               | 1104        | 0            | 0            |
| Поточні біологічні активи                                                   | 1110        | 0            | 0            |
| <i>Депозити перестрахування</i>                                             | 1115        | 0            | 0            |
| <i>Векселі одержані</i>                                                     | 1120        | 0            | 0            |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги            | 1125        | 0            | 71           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                                 |             |              |              |
| за виданими авансами                                                        | 1130        | 5            | 156          |
| з бюджетом                                                                  | 1135        | 0            | 0            |
| у тому числі з податку на прибуток                                          | 1136        | 0            | 0            |
| <i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>     | 1140        | 100          | 12           |
| <i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i> | 1145        | 0            | 0            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                     | 1155        | 93           | 5            |
| Поточні фінансові інвестиції                                                | 1160        | 5711         | 5850         |
| Гроші та їх еквіваленти                                                     | 1165        | 68161        | 76498        |
| <i>Готівка</i>                                                              | 1166        | 0            | 0            |
| <i>Рахунки в банках</i>                                                     | 1167        | 68161        | 76498        |
| Витрати майбутніх періодів                                                  | 1170        | 0            | 0            |
| <i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>                           | 1180        | 2349         | 594          |
| у тому числі в:                                                             | 1181        | 0            | 0            |
| <i>резервах довгострокових зобов'язань</i>                                  |             |              |              |
| <i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>                        | 1182        | 441          | 20           |
| <i>резервах незароблених премій</i>                                         | 1183        | 1908         | 574          |
| <i>інших страхових резервах</i>                                             | 1184        | 0            | 0            |
| Інші оборотні активи                                                        | 1190        | 0            | 0            |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                | <b>1195</b> | <b>76419</b> | <b>83186</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>     | <b>1200</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Баланс</b>                                                               | <b>1300</b> | <b>82841</b> | <b>83440</b> |

| Пасив                                                                     | Код<br>рядка | На початок<br>звітної<br>періоду | На кінець<br>звітної<br>періоду |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 1                                                                         | 2            | 3                                | 4                               |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                 |              |                                  |                                 |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                          | 1400         | 58978                            | 58978                           |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                           | 1401         | 0                                | 0                               |
| Капітал у доопінках                                                       | 1405         | 22                               | (63)                            |
| Додатковий капітал                                                        | 1410         | 0                                | 0                               |
| <i>Емісійний дохід</i>                                                    | 1411         | 0                                | 0                               |
| <i>Накопичені курсові різниці</i>                                         | 1412         | 0                                | 0                               |
| Резервний капітал                                                         | 1415         | 0                                | 0                               |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                               | 1420         | 9674                             | 16323                           |
| Неоплачений капітал                                                       | 1425         | ( 0 )                            | ( 0 )                           |
| Вилучений капітал                                                         | 1430         | ( 0 )                            | ( 0 )                           |
| <i>Інші резерви</i>                                                       | 1435         | 0                                | 0                               |
| <b>Усього за розділом I</b>                                               | <b>1495</b>  | <b>68674</b>                     | <b>75238</b>                    |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                      |              |                                  |                                 |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                        | 1500         | 8                                | 8                               |
| <i>Пенсійні зобов'язання</i>                                              | 1505         | 0                                | 0                               |
| Довгострокові кредити банків                                              | 1510         | 0                                | 0                               |
| Інші довгострокові зобов'язання                                           | 1515         | 0                                | 0                               |
| Довгострокові забезпечення                                                | 1520         | 0                                | 0                               |
| <i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i>                        | 1521         | 0                                | 0                               |
| Цільове фінансування                                                      | 1525         | 0                                | 0                               |
| <i>Благодійна допомога</i>                                                | 1526         | 0                                | 0                               |
| <i>Страхові резерви</i>                                                   | 1530         | 10896                            | 3830                            |
| у тому числі:                                                             | 1531         | 0                                | 0                               |
| <i>резерв довгострокових зобов'язань</i>                                  |              |                                  |                                 |
| <i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>                          | 1532         | 1955                             | 1779                            |
| <i>резерв незароблених премій</i>                                         | 1533         | 8941                             | 2051                            |
| <i>інші страхові резерви</i>                                              | 1534         | 0                                | 0                               |
| <i>Інвестиційні контракти</i>                                             | 1535         | 0                                | 0                               |
| <i>Призовий фонд</i>                                                      | 1540         | 0                                | 0                               |
| <i>Резерв на виплату джек-поту</i>                                        | 1545         | 0                                | 0                               |
| <b>Усього за розділом II</b>                                              | <b>1595</b>  | <b>10904</b>                     | <b>3838</b>                     |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                           |              |                                  |                                 |
| Короткострокові кредити банків                                            | 1600         | 0                                | 0                               |
| <i>Векселі видані</i>                                                     | 1605         | 0                                | 0                               |
| Поточна кредиторська заборгованість за:<br>довгостроковими зобов'язаннями | 1610         | 60                               | 7                               |
| товари, роботи, послуги                                                   | 1615         | 3                                | 43                              |
| розрахунками з бюджетом                                                   | 1620         | 2814                             | 1578                            |
| у тому числі з податку на прибуток                                        | 1621         | 2814                             | 1578                            |
| розрахунками зі страхування                                               | 1625         | 0                                | 0                               |
| розрахунками з оплати праці                                               | 1630         | 0                                | 0                               |
| <i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>         | 1635         | 38                               | 41                              |
| <i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>   | 1640         | 0                                | 0                               |
| <i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>      | 1645         | 0                                | 0                               |
| <i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>        | 1650         | 103                              | 2418                            |
| Поточні забезпечення                                                      | 1660         | 230                              | 261                             |
| Доходи майбутніх періодів                                                 | 1665         | 0                                | 0                               |
| <i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i>                   | 1670         | 0                                | 0                               |
| Інші поточні зобов'язання                                                 | 1690         | 15                               | 16                              |
| <b>Усього за розділом III</b>                                             | <b>1695</b>  | <b>3263</b>                      | <b>4364</b>                     |

| 1                                                                                                        | 2           | 3            | 4            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | 0            | 0            |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | <b>1800</b> | 0            | 0            |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b> | <b>82841</b> | <b>83440</b> |

Примітки: д/н

Керівник Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер Льошина Тетяна Петрівна

|            |
|------------|
| КОДИ       |
| 2022.10.01 |
| 33946038   |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 9 місяців 2022 року**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ** Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

| Стаття                                                                                       | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                            | 2           | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                               | 2000        | 0                 | 0                                       |
| <i>Чисті зароблені страхові премії</i>                                                       | <i>2010</i> | <i>6397</i>       | <i>11063</i>                            |
| <i>Премії підписані, валова сума</i>                                                         | <i>2011</i> | <i>4015</i>       | <i>14624</i>                            |
| <i>Премії, передані у перестраховання</i>                                                    | <i>2012</i> | <i>3174</i>       | <i>3715</i>                             |
| <i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>                                        | <i>2013</i> | <i>(6890)</i>     | <i>1181</i>                             |
| <i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>                            | <i>2014</i> | <i>(1334)</i>     | <i>1335</i>                             |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                                 | 2050        | ( 355 )           | ( 0 )                                   |
| <i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>                                         | <i>2070</i> | <i>( 0 )</i>      | <i>( 330 )</i>                          |
| <b>Валовий: прибуток</b>                                                                     | 2090        | 6042              | 10733                                   |
| <b>збиток</b>                                                                                | 2095        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| <i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>                       | <i>2105</i> | <i>0</i>          | <i>0</i>                                |
| <i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>                                    | <i>2110</i> | <i>(245)</i>      | <i>(1125)</i>                           |
| <i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>                                           | <i>2111</i> | <i>176</i>        | <i>(1789)</i>                           |
| <i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>                               | <i>2112</i> | <i>(421)</i>      | <i>664</i>                              |
| Інші операційні доходи                                                                       | 2120        | 3796              | 56                                      |
| <i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>             | <i>2121</i> | <i>0</i>          | <i>0</i>                                |
| <i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>   | <i>2122</i> | <i>0</i>          | <i>0</i>                                |
| <i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>                          | <i>2123</i> | <i>0</i>          | <i>0</i>                                |
| Адміністративні витрати                                                                      | 2130        | ( 2434 )          | ( 2452 )                                |
| Витрати на збут                                                                              | 2150        | ( 606 )           | ( 908 )                                 |
| Інші операційні витрати                                                                      | 2180        | ( 48 )            | ( 26 )                                  |
| <i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>           | <i>2181</i> | <i>( 0 )</i>      | <i>( 0 )</i>                            |
| <i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | <i>2182</i> | <i>( 0 )</i>      | <i>( 0 )</i>                            |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b>                             | 2190        | 6505              | 6278                                    |
| <b>збиток</b>                                                                                | 2195        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Дохід від участі в капіталі                                                                  | 2200        | 0                 | 0                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                        | 2220        | 1739              | 3899                                    |
| Інші доходи                                                                                  | 2240        | 188               | 0                                       |
| <i>Дохід від благодійної допомоги</i>                                                        | <i>2241</i> | <i>0</i>          | <i>0</i>                                |
| Фінансові витрати                                                                            | 2250        | ( 205 )           | ( 277 )                                 |
| Втрати від участі в капіталі                                                                 | 2255        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Інші витрати                                                                                 | 2270        | ( 0 )             | ( 310 )                                 |
| <i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>                             | <i>2275</i> | <i>0</i>          | <i>0</i>                                |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>                                       | 2290        | 8227              | 9590                                    |
| <b>збиток</b>                                                                                | 2295        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |

|                                                                 |             |              |              |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300        | (1578)       | (2087)       |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305        | 0            | 0            |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             | <b>2350</b> | <b>6649</b>  | <b>7503</b>  |
| <b>прибуток</b>                                                 |             |              |              |
| <b>збиток</b>                                                   | <b>2355</b> | <b>( 0 )</b> | <b>( 0 )</b> |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | 0                 | 0                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | (85)              | (32)                                    |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | 0                 | 0                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | 0                 | 0                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | 0                 | 0                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | <b>(85)</b>       | <b>(32)</b>                             |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | 0                 | 0                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | <b>(85)</b>       | <b>(32)</b>                             |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>6564</b>       | <b>7471</b>                             |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 45                | 136                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 2019              | 2190                                    |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 420               | 488                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 83                | 68                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 521               | 504                                     |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>3088</b>       | <b>3386</b>                             |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті                                               | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                          | 2         | 3                 | 4                                       |
| Середньорічна кількість простих акцій                      | 2600      | 0                 | 0                                       |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій          | 2605      | 0                 | 0                                       |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію              | 2610      | 0                 | 0                                       |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615      | 0                 | 0                                       |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650      | 0                 | 0                                       |

Примітки: д/н

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

|            |
|------------|
| КОДИ       |
| 2022.10.01 |
| 33946038   |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за 9 місяців 2022 року

Форма № 3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття                                                                         | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                 | 3000        | 0                 | 0                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | 0                 | 0                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | 0                 | 0                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | 0                 | 0                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | 140               | 441                                     |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | 4087              | 14861                                   |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 0                 | 0                                       |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 215               | 453                                     |
| Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)                                  | 3100        | ( 719 )           | ( 578 )                                 |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 1616 )          | ( 1811 )                                |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 415 )           | ( 490 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 3202 )          | ( 3123 )                                |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 2314 )          | ( 2686 )                                |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 388 )           | ( 437 )                                 |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( 455 )           | ( 659 )                                 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 950 )           | ( 4125 )                                |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>(2915)</b>     | <b>4969</b>                             |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації: фінансових інвестицій                              | 3200        | 5450              | 0                                       |
| необоротних активів                                                            | 3205        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від отриманих: відсотків                                           | 3215        | 1894              | 3104                                    |
| дивідендів                                                                     | 3220        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | 61722             | 0                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | 0                 | 0                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | 188               | 0                                       |

| 1                                                                              | 2           | 3           | 4             |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                              | 3255        | ( 0 )       | ( 5215 )      |
| необоротних активів                                                            | 3260        | ( 0 )       | ( 92 )        |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | ( 66341 )   | ( 0 )         |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>2913</b> | <b>(2203)</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |             |               |
| Находження від:<br>Власного капіталу                                           | 3300        | 0           | 0             |
| Отримання позик                                                                | 3305        | 0           | 0             |
| Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві                        | 3310        | 0           | 0             |
| Інші надходження                                                               | 3340        | 0           | 0             |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій                                          | 3345        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| Погашення позик                                                                | 3350        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| Сплату дивідендів                                                              | 3355        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| Витрачання на сплату відсотків                                                 | 3360        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                        | 3365        | ( 31 )      | ( 56 )        |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                       | 3370        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах        | 3375        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| Інші платежі                                                                   | 3390        | ( 0 )       | ( 0 )         |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>(31)</b> | <b>(56)</b>   |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>(33)</b> | <b>2710</b>   |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 68161       | 60773         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | 8370        | 0             |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | 76498       | 63483         |

Примітки: д/н

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна



Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

|            |
|------------|
| КОДИ       |
| 2022.10.01 |
| 33946038   |

### Звіт про власний капітал

за 9 місяців 2022 року

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

| Стаття                                                                | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього       |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------------|
| 1                                                                     | 2           | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10           |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | <b>58978</b>                     | <b>22</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>9674</b>                                 | <b>0</b>            | <b>0</b>          | <b>68674</b> |
| Коригування:<br>Зміна облікової політики                              | 4005        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Інші зміни                                                            | 4090        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | <b>58978</b>                     | <b>22</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>9674</b>                                 | <b>0</b>            | <b>0</b>          | <b>68674</b> |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | <b>0</b>                         | <b>0</b>            | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>6649</b>                                 | <b>0</b>            | <b>0</b>          | <b>6649</b>  |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | <b>0</b>                         | <b>(85)</b>         | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>                                    | <b>0</b>            | <b>0</b>          | <b>(85)</b>  |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112        | 0                                | (85)                | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | (85)         |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Розподіл прибутку:<br>Виплати власникам (дивіденди)                   | 4200        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0            |

| 1                                                                    | 2           | 3            | 4           | 5        | 6        | 7            | 8        | 9        | 10           |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|----------|----------|--------------|----------|----------|--------------|
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів     | 4220        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Внески учасників:<br>Внески до капіталу                              | 4240        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Вилучення капіталу:<br>Викуп акцій (часток)                          | 4260        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Вилучення частки в капіталі                                          | 4275        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | 0            | 0           | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        | 0            |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | <b>0</b>     | <b>(85)</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>6649</b>  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>6564</b>  |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | <b>58978</b> | <b>(63)</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>16323</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>75238</b> |

Примітки: д/н

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

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

**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 ПРIVATE АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"  
Ідентифікаційний код юридичної особи 33946038

місцезнаходження 65009, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Фонтанська дорога, буд. 25  
дата державної реєстрації 07 грудня 2005р., номер запису в Єдиному державному реєстрі 1074102000013074

Основний вид економічної діяльності за КВЕД-201065.12 Інші види страхування, крім страхування життя

чисельність працівників на звітну дату 13 штатних працівників

Ліцензії, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (№, строк дії та дати їх видачі):

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

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

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

У Компанії відсутні дочірні підприємства.

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

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України. Внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України з 24 лютого 2022 року було введено воєнний стан в Україні строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", який наразі продовжено. Торгово-промислова палата України 28 лютого 2022 року прийняла рішення, яким для всіх суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, засвідчила військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами (обставини непереборної сили). Отже, форс-мажорні обставини є викликом/фактом для всіх суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, що зареєстровані в Україні.

У III кварталі 2022 року більшість надавачів небанківських фінансових послуг продемонстрували помірне відновлення діяльності, хоча обсяги послуг ще далекі від довоєнних рівнів. У страховиків за результатами кварталу зросли обсяги активів, страхових премій та виплат. Попри припинення діяльності неактивними страховиками, активи сегмента зростали. Обсяг активів сектору за квартал зріс на 7.5% та досяг 71 млрд грн, частково за рахунок переоцінки активів в іноземній валюті. Протягом кварталу обсяг премій ризикового страхування зріс більше ніж на третину, а виплат – на 22%. Проте обидва показники все ще залишаються нижчими, ніж у III кварталі 2021 року – на 15% та 29% відповідно.

Обсяги страхових премій збільшилися за всіма видами страхування, найшвидше за страхуванням майна та вогневих ризиків і вантажів та багажу. Виплати за цими самими видами страхування та страхуванням фінансових ризиків також стрімко зросли. Однак страхування авто та медичне страхування й надалі лідирували за обсягами премій та виплат.

Резерви збитків страховиків надалі стрімко зростали. На це вплинуло збільшення строків врегулювання збитків та зміна значною кількістю страховиків актуарних підходів та методик формування страхових резервів.

Позитивна динаміка спостерігалася в інвестиційних доходах ризикових страховиків: вони збільшилися майже в півтора раза порівняно з II кварталом 2022 року.

Ризикові страховики отримали рекордний прибуток за три квартали 2022 року попри погіршення показників операційної ефективності. Цьому сприяло нетипове збільшення інших операційних доходів у III кварталі 2022 року, спричинене переоцінкою активів страховиків в іноземній валюті. Наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України, враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток воєнних дій. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

Компанія офіційно не оголосила призупинення діяльності, а продовжує нести страховий ризик в

межах умов діючих договорів страхування.

### 3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю проміжну фінансову звітність було складено за 9 місяців, що закінчились на 30 вересня 2022 року, відповідно до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Вона має розглядатися у поєднанні з фінансовою звітністю Компанії за рік, що закінчився на 31 грудня 2021 року (остання річна фінансова звітність). Вона не включає всю інформацію, яка вимагається для повного комплексу фінансової звітності згідно МСФЗ. Проте, окремі пояснювальні примітки включено з метою пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та показниках діяльності Компанії, які відбулися після подання останньої річної фінансової звітності.

### 4. ВИКОРИСТАННЯ ОЦІНОК І ПРИПУЩЕНЬ

Під час складання цієї проміжної фінансової звітності керівництво Компанії використовує оцінки та припущення, які впливають на застосування облікових політик та суми активів і зобов'язань, заявлених у звітності, доходи та витрати. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Значні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Компанії та основні джерела невизначеності оцінки, були такими ж, як і ті, що описані в останніх річних фінансових звітах.

### 5. ЗМІНИ В СУТТЄВИХ ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИКАХ

Облікові політики застосовані в цієї проміжній фінансовій звітності ті ж самі, що застосовані при складанні фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився на 31 грудня 2021 року.

### 6. НОВІ ТА ЗМІНЕНІ СТАНДАРТИ МСФЗ, ЩО ДІЮТЬ ДЛЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У звітному періоді Компанія застосувала ряд змін до МСФЗ, виданих Радою МСФЗ, та оприлюднених Міністерством фінансів для обов'язкового застосування за періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або пізніше. Їх прийняття не має суттєвого впливу на суми або розкриття інформації у цієї фінансової звітності

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Посилання на концептуальну основу

Зміни оновлюють посилання у МСФЗ 3 на Концептуальну основу 2018 замість Концептуальної основи 1989р. Також додано вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій. Для обов'язкового платежу, який належав би до сфери застосування КТМФЗ 21, покупцеві слід застосовувати КТМФЗ 21, щоб визначити, чи зобов'язальна подія, яка призвела до виникнення зобов'язання сплатити обов'язковий платіж, відбулася до дати придбання. Ці нововведення застосовуються до об'єднань бізнесу, для яких датою придбання є дата початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022-го або після цієї дати.

Компанія не бере участь в об'єднанні бізнесу

Зміни до МСБО 16 Основні засоби— Надходження до того, як актив став доступним для використання Зміни забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання, тобто, надходження в період доставки активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал. Отже суб'єкт господарювання визнає ці доходи та пов'язані з ними витрати у складі прибутку чи збитків. Суб'єкт господарювання оцінює собівартість товарів, що їх виробили за допомогою ОЗ в процесі підготовки до використання, за правилами МСБО 2 «Запаси». Зміни також уточнили визначення терміну «перевірка належного функціонування активу». МСБО 16 тепер визначає це як оцінку технічного та фізичного стану активу, чи придатний він: до використання у виробництві; постачання/передання в оренду іншим особам або для адміністративних потреб. Якщо суми доходів та витрат не подані окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності потрібно розкривати суму доходів та витрат, включених у прибуток чи збиток, що стосуються вироблених товарів, які не є результатом звичайної діяльності суб'єкта господарювання, а також статтю(і) звіту про сукупний дохід, до якої включені такі доходи та витрати. Поправки набрали чинності

01.01.2022 та застосовуються ретроспективно до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, наведеного у фінансовій звітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування поправок слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на початок такого найбільш раннього періоду подання.

Зміни до МСБО 37 «забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи: Обтяжливі договори – Витрати на виконання контракту» Зміни уточнюють, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором. Витрати, що безпосередньо пов'язані з контрактом включають додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці); розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).

Компанія не має обтяжливих контрактів та не несе витрат на їх виконання

Щорічні удосконалення до МСФЗ, цикл 2018-2020 Щорічні удосконалення включають зміни до чотирьох стандартів.

МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності

Зміни дозволяють дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінансової звітності материнської компанії. Внаслідок цього дочірня компанія, яка застосовує звільнення, передбачене МСФЗ 1:D16(a) може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінансової звітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства, які використовують звільнення у МСФЗ 1:D16(a).

МСФЗ 9 Фінансові інструменти

Поправка уточнює, що під час проведення 10%- тесту на припинення визнання фінансового зобов'язання, суб'єкт господарювання включає лише комісії, сплачені або отримані комісії, сплачені чи одержані між позичальником і позикодавцем, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або позикодавцем один за одного. Ці нововведення застосовуються з 01.01.2022 перспективно.

МСФЗ 16 Оренда

Поправкою видалено ілюстрацію відшкодування витрат на поліпшення орендованого майна.

МСБО 41 Сільське господарство

Поправкою вилучено вимогу не враховувати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, під час визначення справедливої вартості. Це узгоджує оцінки справедливої вартості у МСБО 41 з вимогами МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» щодо використання внутрішньо узгоджених грошових потоків і ставок дисконту, а також дозволяє укладачам фінансової звітності визначати самостійно чи використовувати грошові потоки до або після оподаткування та ставки дисконту для більш відповідної оцінки справедливої вартості. Ці зміни застосовуються перспективно, тобто до оцінок справедливої вартості, які проводять з 01.01.2022. Компанія не здійснює діяльність у сільському господарстві.

Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені але не набрали чинності для фінансової звітності за 2022 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:

МСФЗ 17 (з урахуванням змін, внесених у червні 2020 та грудні 2021) Страхові контракти Набуває чинності з 01.01.2023

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичне керівництво 2 «Винесення

суджень щодо суттєвості» Розкриття облікових політик Набуває чинності з 01.01.2023

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» Визначення облікових оцінок Набуває чинності з 01.01.2023

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції Набуває чинності з 01.01.2023

Керівництво Компанії вважає, що прийняття нових Стандартів та змін в існуючих Стандартах, зазначених вище, не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах, за винятком випадків, зазначених нижче.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

(Набуває чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати)

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів і замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 описує загальну модель, яка модифікується для страхових контрактів з умовами прямої участі (підхід на основі змінної винагороди).

Загальна модель спрощується, якщо задовольняються певні критерії, шляхом оцінки відповідальності за залишкове покриття за допомогою підходу на основі розподілу премії.

Загальна модель використовуватиме поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також чітко вимірюватиме вартість цієї невизначеності. Вона враховує ринкові процентні ставки та вплив опціонів і гарантій страхувальників. У червні 2020, Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 17 для усунення проблем та труднощів впровадження, які були виявлені після публікації МСФЗ 17. Поправки переносять дату початкового застосування МСФЗ 17 (включно з поправками) на річні звітні періоди, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше. У грудні 2021 Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 17 «Перше застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 — Порівняльна інформація» для вирішення проблем впровадження, які були виявлені після публікації МСФЗ 17. Поправка спрямована на вирішення проблем у поданні порівняльної інформації. МСФЗ 17 має застосовуватись ретроспективно за винятком випадків, коли це практично неможливо, у такому випадку застосовується модифікований ретроспективний підхід або підхід справедливої вартості. Для цілей вимог переходу датою початкового застосування є початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує Стандарт, а датою переходу є початок періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичне керівництво 2 «Винесення суджень щодо суттєвості» – Розкриття облікових політик

(Набуває чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати)

Поправки змінюють вимоги МСБО 1 щодо розкриття облікових політик. Поправка замінює термін «суттєві облікові політики» на «суттєву інформацію про облікові політики». Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо розглядаючись разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності суб'єкта господарювання, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на основі цієї звітності. До допоміжних параграфів МСБО 1 також внесено пояснювальні поправки, що інформація про облікову політику, яка стосується несуттєвих операцій, інших подій або умов, є несуттєвою та не потребує розкриття. Інформація про облікову політику може бути суттєвою через характер пов'язаних операцій, інших подій або умов, навіть якщо суми є несуттєвими. Проте не вся інформація про облікову політику, що стосується суттєвих операцій, інших подій чи умов, сама по собі є суттєвою. Рада з МСФЗ також розробила керівництво та приклади, щоб пояснити та продемонструвати застосування «чотирьохетапного процесу суттєвості», описаного в Практичному керівництві 2. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування, і застосовуються перспективно. Поправки до Практичного керівництва 3 не містять вимог щодо дати набрання чинності або дати переходу.

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок

(Набуває чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати)

Зміни замінюють термін «зміни в облікових оцінках» на «облікові оцінки». Згідно з новим

визначенням облікова оцінка це «грошові суми у фінансовій звітності, які мають невизначеність оцінки». Термін «зміни в облікових оцінках» був вилучений. Однак Рада з МСФЗ залишила принцип змін в облікових оцінках у стандарті за допомогою наступних роз'яснень:

- За своїм характером зміна в обліковій оцінці не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилки;
  - Впливом зміни у вхідних даних або зміни у методі оцінювання на облікову оцінку є зміни в облікових оцінках, якщо вони не є наслідком виправлення помилок попередніх періодів
- Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього. Дostroкове застосування дозволяється. Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» – Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

(Набуває чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати)

Поправки вводять додатковий виняток із звільнення від початкового визнання. Відповідно до поправок суб'єкт господарювання не застосовує звільнення від первісного визнання для операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Залежно від застосовного податкового законодавства, однакові тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, можуть виникнути під час первісного визнання активу та зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу та не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, це може виникнути через визнання зобов'язання з оренди та пов'язаного активу з права користування орендою відповідно до МСФЗ 16 на дату початку оренди. Згідно з поправками до МСБО 12, суб'єкт господарювання зобов'язаний визнавати відповідний відстрочений податковий актив і зобов'язання, при цьому визнання будь-якого відстроченого податкового активу підлягає критеріям відшкодування в МСБО 12. Рада МСФЗ також додала наочний приклад до МСБО 12, який пояснює, як застосовуються поправки. Поправки застосовуються до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності.

Крім того, на початок найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання визнає:

- Відстрочений податковий актив (тією мірою, в якій існує імовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню) та відстрочене податкове зобов'язання для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із:

- з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; та

- зобов'язаннями щодо виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними частиною собівартості відповідного активу

- Кумулятивний ефект початкового застосування поправок як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від обставин) на цю дату. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється.

Керівництво Компанії вважає, що ці поправки можуть вплинути на фінансову звітність в майбутніх періодах у разі виникнення таких операцій.

Нові та переглянуті МСФЗ, випущені Радою МСФЗ, які набувають чинності у майбутніх періодах

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 Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ  
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді Набуває чинності з 01.01.2024

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові Набуває чинності з 01.01.2024

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Довгострокові зобов'язання з певними умовами Набуває чинності з 01.01.2024

Компанія не очікує, що ці зміни до існуючих стандартів матимуть суттєвий вплив на фінансову



звітність Компанії у майбутніх періодах за винятком випадків, зазначених нижче.  
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  
(дата набрання чинності це не визначена РМСФЗ)

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли відбувається продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством. Зокрема, поправки визначають, що прибутки або збитки, що є результатом втрати контролю над дочірньою компанією, яка не є бізнесом, в операції з асоційованою компанією або спільним підприємством, яке обліковується за методом участі в капіталі, визнаються у прибутку або збитку материнської компанії лише в межах частки непов'язаних інвесторів у цьому асоційованому або спільному підприємстві. Так само, прибутки або збитки в результаті переоцінки інвестицій, збережених у будь-якій колишній дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, яке обліковується за методом участі в капіталі), до справедливої вартості визнаються у прибутку чи збитку колишнього материнського підприємства лише в межах частки непов'язаних інвесторів у новому асоційованому або спільному підприємстві. Дата набрання чинності цих поправок ще не визначена Радою МСФЗ, проте їх дострокове застосування дозволяється.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді (Версія, випущена РМСФЗ, набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024р. або після цієї дати)

Поправки додають вимоги до подальшої оцінки операцій з продажу та зворотної оренди, які задовольняють вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» для обліку як продажу. Поправки вимагають, щоб продавець – орендар визначав «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб не визнавати прибуток чи збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає після початку оренди. Поправки не впливають на прибуток або збиток, визнані продавцем-орендарем у зв'язку з частковим або повним припиненням оренди. Поправки також включають один змінений і один новий ілюстративний приклад.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправки ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій продажу та зворотної оренди, укладених після дати початкового застосування, яка визначається як початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосував МСФЗ 16.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові  
(Версія, випущена РМСФЗ, набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024р. або після цієї дати)

Поправки до МСБО 1, опубліковані в січні 2020 року, впливають лише на подання зобов'язань як поточних чи довгострокових у звіті про фінансовий стан, а не на суму чи час визнання будь-яких активів, зобов'язань, доходів чи витрат або інформацію, що розкривається про ці статті. Поправки пояснюють, що класифікація зобов'язань на поточні або довгострокові базується на правах, які існують на кінець звітного періоду; уточнюють, що на класифікацію не впливають очікування щодо того, чи скористається суб'єкт господарювання своїм правом відстрочити погашення зобов'язання; пояснюють, що права існують, якщо ковенанти дотримані на кінець звітного періоду, та вводять визначення «розрахунку» для того, щоб чітко пояснити, що розрахунок стосується передачі контрагенту грошових коштів, інструментів капіталу, інших активів або послуг.

Спочатку поправки до МСБО 1 набували чинності з 1 січня 2023 року, але Рада МСФЗ узгоджує дату їх набрання чинності з 1 січня 2024 року за допомогою поправок до МСБО 1 «Довгострокові зобов'язання з певними умовами», опублікованих у жовтні 2022 року. Поправки застосовуються ретроспективно.

Керівництво Компанії вважає, що ці поправки можуть вплинути на фінансову звітність в майбутніх періодах у разі виникнення таких операцій.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Довгострокові зобов'язання з певними

умовами

(Версія, випущена РМСФЗ, набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024р. або після цієї дати)

Поправки до МСБО 1, опубліковані в жовтні 2022 року, визначають, що лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання зобов'язаний дотримуватися наприкінці звітної періоду або до нього, впливають на право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітної дати (і, отже, має враховуватися при оцінці класифікації зобов'язання як поточного чи довгострокового). Такі ковенанти впливають на те, чи існує право на кінець звітної періоду, навіть якщо дотримання ковенантів оцінюється лише після звітної дати (наприклад, ковенанта на основі фінансового стану суб'єкта господарювання на звітну дату, дотримання якої оцінюється лише після закінчення звітної періоду). Рада з МСФЗ також уточнює, що право на відстрочку розрахунку не перебуває під впливом, якщо суб'єкт господарювання має виконувати угоду лише після закінчення звітної періоду. Проте, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання залежить від дотримання суб'єктом господарювання визначених умов протягом дванадцяти місяців після звітної періоду, суб'єкт господарювання розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітної періоду. Така інформація може включати інформацію про ковенанти (в тому числі характер визначених умов і коли суб'єкт господарювання зобов'язаний їх виконувати), балансову вартість відповідних зобов'язань, а також факти та обставини (за їх наявності), які вказують на можливі ускладнення з дотриманням ковенантів.

Поправки до МСБО 1 застосовуються ретроспективно відповідно до МСБО 8 для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Якщо суб'єкт господарювання застосовує ці поправки достроково, він також повинен застосовувати поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові».

## 7. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ПОКАЗНИКІВ, НАВЕДЕНИХ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

### 7.1. 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 без врахування зносу. Рух нематеріальних активів за 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 року, наведено у таблиці:

| Ліцензії                               | Комп'ютерні програми | Разом |
|----------------------------------------|----------------------|-------|
| Первісна вартість на 31.12.2021        | 129143272            |       |
| Накопичена амортизація на 31.12.2021   | -(77)(77)            |       |
| Чиста балансова вартість на 31.12.2021 | 12966195             |       |
| Амортизація за 9 місяців 2022 рік      | -(11)(11)            |       |
| Первісна вартість на 30.09.2022        | 129143272            |       |
| Накопичена амортизація на 30.09.2022   | -(88)(88)            |       |
| Чиста балансова вартість на 30.09.2022 | 12955184             |       |

### 7.2. Основні засоби

Основні засоби Компанії представлені офісним та комп'ютерним обладнанням, меблями та інвентарем, а також малоцінними необоротними матеріальними активами. Рух основних засобів за 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 року, наведено у таблиці:

| Актив у формі права користування       | Меблі та інвентар | Машини та обладнання | Разом |
|----------------------------------------|-------------------|----------------------|-------|
| Первісна вартість на 31.12.2021        | 1356161302        |                      |       |
| Накопичена амортизація на 31.12.2021   | (79)(6)(75)(160)  |                      |       |
| Чиста балансова вартість на 31.12.2021 | 56-86142          |                      |       |
| Надійшло за рік (первісна вартість)    | --5555            |                      |       |
| Амортизація за 9 місяців 2022 рік      | (49)(0)(23)(72)   |                      |       |
| Первісна вартість на 30.09.2022        | 1356161302        |                      |       |
| Накопичена амортизація на 30.09.2022   | (128)(6)(98)(232) |                      |       |
| Чиста балансова вартість на 30.09.2022 | 7-6370            |                      |       |

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

Станом на 30.09.2022р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 6 тис.грн. Основні засоби, залишкова вартість яких дорівнює нулю продовжують експлуатуватися Компанією.

### 7.3 Оренда

Компанія є орендарем нежитлового приміщення для розташування офісу. Договір оренди є довгостроковим, тому у відповідності до МСФЗ 16 визнано актив з права користування орендою та відповідне зобов'язання за орендою (довгострокове та поточне). Компанія розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» з окремою деталізацією.

Активи з правом використанняБудівлі

(офісні приміщення)Всього

Первісна вартість на 01.01.2022 року135135

Модифікація за 1 півріччя 2022 року--

Первісна вартість на 30.09.2022 року135135

Накопичена амортизація на 01.01.2022 року7979

Нараховано за 9 місяців 2022 року4949

Модифікація за 9 місяців 2022 року--

Накопичена амортизація на 30.09.2022 року128106

Балансова вартість

На 01.01.2022 року5656

На 30.09.2022 року77

Суми, визнані в складі прибутку чи збитків30.09.2022

Витрати на амортизацію активів з правом використання49

Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями1

На 30 вересня 2022 поточні зобов'язання Компанії з права користування орендованими активами складають 31 тис. грн..

Загальний витік грошових коштів за орендою складає 30 тис. грн.

### 7.4. Фінансові активи

У складі фінансових активів наведено вартість облігації внутрішньої державної позики (ОВДП). Компанія у звітному періоді 9 місяців 2022 року не здійснювала додаткових інвестицій ОВДП. Компанія класифікує інвестиції в державні боргові інструменти (ОВДП) як фінансові активи, доступні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на основі бізнес моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків у вигляді купонного (процентного) доходу або основної суми від погашення облігацій, так і шляхом продажу за справедливою вартістю.

Компанія у звітному періоді отримала кошти від погашення ОВДП (код UA40000204002) у сумі 5 450 тис. грн.

Сума вкладень Компанії у поточні фінансові інвестиції відображені у Звіті про фінансовий стан як поточні фінансові інвестиції, строк погашення яких с дати балансу менше 12 місяців та станом на 30 вересня 2022 року склала 5 850 тис. грн, перелік придбаних державних облігацій наведено в таблиці:

Номер свідоцтваКількість, штНомінальна вартість, тис.грнСума вкладень, тис грнДата початку терміну вкладенняКінцева дата терміну вкладення

ОВДП код UA40002215685 7805 7805 85017.11.202118.01.2023

Всього5 7805 7805 850xx

ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату купонного доходу за облігаціями внутрішніх державних позик

відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. У звітному періоді збитки від знецінення фінансових активів не визнавались.

Справедливу вартість ОВДП визначено на звітну дату на основі даних НБУ щодо UA4000221568 1 012,08 грн. за 1 облігацію з НКД. Результат зміни справедливої вартості ОВДП за звітний період Компанія визнала у складі власного капіталу (Капітал у дооцінках): на 31.12.2021 року, тис. грн. на 30.06.2022 року, тис. грн.

Номер свідоцтва Справедлива вартість Сума дооцінки Справедлива вартість \* Сума дооцінки ("уцінки)

ОВДП код UA40002215686 08515 850-63

ОВДП код UA40002040025 71121--

Всього 11 796225 850-63

#### 7.5. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

Структура дебіторської заборгованості на 30 вересня 2022 на 31 грудня 2021

Заборгованість страхувальника за страховими платежами-5

Заборгованість перестраховальника за страховими виплатами 7193

Аванси за товари, роботи, послуги 1565

Авансова оплата перестрахового платежу--

Заборгованість за нарахованими % по депозитам 12100

Інша поточна дебіторська заборгованість 5-

Всього 244198

Вся дебіторська заборгованість виникла на підставі укладених договорів/ правочинів та буде погашена у строки, визначені умовами цих договорів/ правочинів, прострочена заборгованість відсутня. Поточна дебіторська заборгованість наведена без резерву сумнівних боргів.

#### 7.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти представлені залишками на поточних та депозитних рахунках.

Склад грошових коштів на 30 вересня 2022 на 31 грудня 2021

Поточні рахунки в банках 71 488261

Депозити строкові-61 000

Депозит на вимогу (до запитання) 5 0106 900

Всього 76 49868 161

Депозити Компанії розміщені на умовах до запитання та з терміном повернення до 3 місяців після дати звітності:

Найменування банку, у якому розміщено кошти Рейтинг банку станом на 30.09.2022 р. Сума депозитів на 30.09.2022 р. Строк розміщення вкладу до

ПАТ «БАНК ВОСТОК» uaAA+5 01021.12.2022

Всього 5 010

#### 7.7. Зобов'язання за договорами страхування

Станом на звітну дату Компанією сформовано такі резерви:

• резерв незароблених премій,

• резерв заявлених, але не врегульованих збитків,

• резерв збитків, що виникли, але не заявлені

на 30 вересня 2022 на 31 грудня 2021

Страхові резерви 3 83010 896

в тому числі:

резерв незароблених премій 2 0518 941

Резерв заявлених збитків 1 7411 955

Резерв збитків, що виникли та не заявлені 38-

Частка перестраховиків у страхових резервах (594) (2 349)

Разом 3 2368 547

Величина резерву незароблених премій, в тому числі частка перестраховиків у страхових резервах, обчислена за кожним видом страхування із застосуванням методу 1/365.

Станом на звітну дату розрахунок адекватності страхових зобов'язань показав, що майбутні грошові потоки відповідають визнаним страховиком зобов'язанням. Перевищення сформованих резервів над розрахованими під час оцінки їх адекватності величинами спостерігається для кожного з резервів та за кожною групою договорів.

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

Структура заборгованості на 30 вересня 2022 на 31 грудня 2021

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди 760

Кредиторська заборгованість за роботи та послуги 433

Розрахунки з бюджетом за податками, зборами 1 5782 814

Розрахунки за виплатами працівникам

Розрахунки зі страхування-

--

Аванси отримані за договорами страхування 4138

Розрахунки з перестраховиками за договорами перестраховання 2 418 103

Поточні забезпечення (резерв відпусток) 261 230

Розрахунки з іншими кредиторами 1615

Разом 4 3643 263

На звітну дату є прострочена кредиторська заборгованість по договору облігаторного непропорційного перестраховання з перестраховою компанією Ганновер Rück SE (Hannover Rück SE) Німеччина у розмірі 1528 тис. грн., яка виникла через регуляторні обмеження. Постановою Правління Національного банку України від 22 квітня 2022 року № 81 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18" регулятор впровадив обмеження щодо валютних операцій, зокрема на розрахунки з перестраховиками-нерезидентами.

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

7.9. 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 30 вересня 2022

на 31 грудня 2021

Резерв відпусток на початок періоду 230 232

Нараховано 92 257

Використано 61 259

Резерв відпусток на кінець періоду 261 230

7.10. Чисті зароблені страхові премії

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Премії підписані, валова сума 6 397 14 624

Премії, передані у перестраховання (4 015) (3 715)

Чисті зароблені страхові премії 6 397 11 063

Зміна резерву незароблених премій, валова сума (6 890) 1 181

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 355 330

Валовий прибуток 6 042 10 733

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Добровільне страхування

Страхування від нещасних випадків 189

Страхування залізничного транспорту 44317

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 2 1645 699

Страхування водного транспорту - 140

Страхування вантажів та багажу 845

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 7012 630

Страхування майна 6072 528

Страхування відповідальності перед третіми особами 21

Обов'язкове страхування:

Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса 67

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 4653 248

Всього 4 01514 624

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам за видами страхування:

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Страхування залізничного транспорту 462

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 1 0431 597

Страхування водного транспорту - 39

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 1 038660

Страхування майна 713638

Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 334779

Разом: 3 1743 715

7.11. Збитки за страховими виплатами

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Страхові виплати Частка виплат, компенсована перестраховиком Страхові виплати Частка виплат, компенсована перестраховиком

Страхування наземного транспорту (крім залізничного) (456)228(659)329

Страхування відповідальності власників водного транспорту (127)---

Разом (583)228(659)329

7.12. Інші операційні доходи та витрати

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Доходи від ведення справ 3256

Регресні відшкодування отримані 13-

Доходи від курсової різниці 3 751-

Інші операційні доходи, всього 3 79656

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Членські внески до Асоціації "Страховий бізнес" (33)-

Витрати на виплату допомоги з тимчасової втрати працездатності

(15)

(26)

Інші операційні витрати, всього (48)(26)

7.13. Інші фінансові доходи та витрати

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Відсотки по депозитах отримані 8162 907

Відсотки за ОВДП отримані 923992

Всього фінансові доходи 1 7393 899

Амортизація премії за ОВДП (203)(268)

Фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди (2)(9)

Всього фінансові витрати (205)(277)

#### 7.14. Інші доходи та витрати

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня

Відсотки за позикою

Всього інших доходів 2022 р.

188

188 2021 р.

-

-

Витрати на благодійну допомогу - (310)

Всього інших витрат 0 (310)

#### 7.15. Витрати на збут

Витрати на збут (аквізиційні витрати) – це витрати, які Компанія безпосередньо пов’язує з укладанням договорів страхування та врегулюванням збитків, та складаються з наступних:

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Витрати на оплату праці (в т.ч. відрахування ЄСВ) (598) (871)

Витрати на врегулювання страхових випадків (4) -

Винагорода страховим посередникам (4) (37)

Всього витрати на збут (606) (908)

Всі витрати на збут є поточними. Відстрочених аквізиційних витрат немає.

#### 7.16. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Компанії складаються з наступних елементів

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Заробітна плата (1 439) (1 372)

Внески на соціальні заходи (294) (301)

Амортизація (83) (68)

Резерв відпусток та матеріального заохочення (108) (134)

Професійні послуги (31) (272)

Витрати на розрахунково-касове обслуговування (292) (23)

Витрати на ІТ-послуги та технічну підтримку (142) (146)

Матеріальні витрати (45) (136)

Всього адміністративні витрати (2 434) (2 452)

#### 7.17. Податок на прибуток

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. Компанія подає податкові декларації за рік.

Податок на прибуток, визнаний у бухгалтерському обліку на основі прогнозних показників, коригується за результатом податкової декларації за рік.

Податок на прибуток нарахований за звітний період показано у звіті про прибутки та збитки за 9 місяців 2022 року у сумі 1578 тис. грн.

#### 7.18. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

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

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2022 р. 2021 р.

Інші надходження в результаті операційної діяльності, 215453

в тому числі:

Страхові відшкодування, отримані від перестраховальників 171367

Регресні відшкодування отримані 13-

Фінансування виплат за лікарняними листами працівників 1050

надходження від контрагентів помилково перерахованих сум 2144

Інші витрачання в результаті операційної діяльності (950) (4 125)

в тому числі:

премії, передані у перестраховання (912) (2 876)

повернення страхувальникам коштів при розірванні договору (36) (158)

повернення контрагентам помилково перерахованих сум (2) (3)

видача коштів підзвітним особам (7)

Благодійна допомога неприбутковій організації (310)

## 8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Винагорода ключовому управлінському персоналу

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

У звітному періоді 9 місяців 2022 року управлінському персоналу Компанії нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Компанії та іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Витрати на оплату праці ключового управлінського персоналу за 9 місяців 2022 року склали - 585 тис. грн. проти 748 тис. грн за 9 місяців 2021 року.

Станом на кінець звітної періоду немає дебіторської та кредиторської заборгованості по розрахунках за виплатами персоналу.

Операції з пов'язаними сторонами

У звітному періоді із спорідненими юридичними особами ПАТ «Банк Восток» та ТОВ «Сіті рент Кепітал» було укладено шістьдесят сім договорів добровільного страхування майна та наземного транспорту. Загальна сума доходів за договорами страхування (страхові премії отримані) з пов'язаними сторонами за звітний період складає 1141 тис. грн. Виплати страхового відшкодування 190 тис. грн.

## 9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Станом на дату затвердження звітності до випуску штатна чисельність працівників Компанії не змінилася. Компанія не оголосила "простій" на період дії воєнного стану в Україні, та продовжує виконувати всі обов'язки роботодавця по відношенню до працівників.

НБУ запровадив низку заходів, спрямованих на стабілізацію фінансового сектору, підтримання учасників ринку та надання можливості зосередитись на основній діяльності.

В таких умовах Компанія офіційно не оголошувала призупинення діяльності, а продовжує нести страховий ризик в межах умов діючих договорів страхування.

Іншої інформації, яка підлягає розкриттю щодо подій після звітної періоду немає.

Голова правління Афанасьєва М.П.

Головний бухгалтер Льошина Т.П.



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Упродовж третього кварталу 2022 року Емітент здійснював страхову діяльність згідно з ліцензіями, виданими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг.

Діяльність Емітента здійснювалася у відповідності до вимог чинного законодавства України та внутрішніх політик компанії.

Емітент має намір і в подальшому здійснювати страхову діяльність з дотриманням чинного законодавства України.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Інформація містить офіційну позицію осіб, які здійснюють управлінські функції, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва містить достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої ст.127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані ринки».