

Титульний аркуш

30.01.2024

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 01-04/2024-01-30/0

(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 2023 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»,
21676262, УКРАЇНА,
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)

30.01.2024

(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 кожну дату після замін 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 3 глави 3 розділу II "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 кожен дату після заміни 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" не включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 3 глави 3 розділу II "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 3 глави 3 розділу II "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 II "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)		15
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
	Перестрахування	65.20
	Діяльність страхових агентів і брокерів	66.22
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:		0
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 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				
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 залізничного транспорту	Серія АЕ №284274	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 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				
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 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				

1	2	3	4	5
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 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 медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	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 страхування медичних витрат	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				
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				

1	2	3	4	5
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				
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 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				

V. Інформація про посадових осіб емітента

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). 38
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.

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Афанасьєва Маргарита Павлівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 30
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). 27
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Жердецький Сергій Вікторович

3. Рік народження. 1981

4. Освіта. вища

5. Стаж роботи (років). 22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ СК «Арсенал», 33946038, провідний фахівець з андеррайтингу та страхування

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Строк, на який обрано особу: три роки.

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). 44

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.

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	387	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	14891	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	15278	X	X

Опис: Станом на 30.09.2023 Інші зобов'язання та забезпечення включають:

- Довгострокові та поточні зобов'язання з оренди – 409 тис.грн,
- Страхові резерви (резерв незароблених премій та резерв збитків) - 10714 тис.грн,
- Забезпечення резерву відпусток працівників - 378 тис.грн.
- Поточна кредиторська заборгованість за договорами страхування 3304 тис.грн..
- Поточна кредиторська заборгованість за послуги, товари - 24 тис.грн
- Інша поточні зобов'язання – 51 тис.грн
- Відстрочені податкові зобов'язання - 11 тис.грн

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 електронна 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	2023.10.01 33946038
Територія м.Одеса, Приморський р-н		за КАТОТТГ	UA51100270010 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 17
 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 30.09.2023 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	180	313
первісна вартість	1001	272	423
накопичена амортизація	1002	92	110
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	56	430
первісна вартість	1011	167	643
знос	1012	111	213
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	0	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
Усього за розділом I	1095	236	743

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
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 перестраховання</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	17	80
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	5	77
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	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	6072	2095
Гроші та їх еквіваленти	1165	83182	77448
<i>Готівка</i>	1166	0	0
<i>Рахунки в банках</i>	1167	83182	77448
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	3976	1206
у тому числі в:	1181	0	0
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	3478	335
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	498	871
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	93252	80906
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	93488	81649

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	58978	58978
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у доопінках	1405	(10)	17
Додатковий капітал	1410	0	0
<i>Емісійний дохід</i>	1411	0	0
<i>Накопичені курсові різниці</i>	1412	0	0
Резервний капітал	1415	955	1200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5296	6176
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
<i>Інші резерви</i>	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	65219	66371
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	11	11
<i>Пенсійні зобов'язання</i>	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	264
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	15682	10714
у тому числі:	1531	0	0
<i>резерв довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>	1532	14248	8189
<i>резерв незароблених премій</i>	1533	1434	2525
<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
Усього за розділом II	1595	15693	10989
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
<i>Векселі видані</i>	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	145
товари, роботи, послуги	1615	63	20
розрахунками з бюджетом	1620	1208	387
у тому числі з податку на прибуток	1621	1208	387
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	1635	7	4
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	8257	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>	1650	2754	3304
Поточні забезпечення	1660	276	378
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
<i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i>	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	11	51
Усього за розділом III	1695	12576	4289

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	93488	81649

Примітки: д/н

Керівник Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер Льошина Тетяна Петрівна

КОДИ
2023.10.01
33946038

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2023 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>2420</i>	<i>6397</i>
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>4664</i>	<i>4015</i>
<i>Премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	<i>1527</i>	<i>3174</i>
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>1091</i>	<i>(6890)</i>
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>374</i>	<i>(1334)</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>(139)</i>	<i>(355)</i>
Валовий: прибуток	2090	2281	6042
збиток	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>2916</i>	<i>(245)</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>6059</i>	<i>176</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>(3143)</i>	<i>(421)</i>
Інші операційні доходи	2120	226	3796
<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	(2797)	(2434)
Витрати на збут	2150	(774)	(606)
Інші операційні витрати	2180	(950)	(48)
<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>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	902	6505
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	654	1739
Інші доходи	2240	0	188
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансові витрати	2250	(44)	(205)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1512	8227
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(387)	(1578)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:	2350	1125	6649
прибуток			
збиток	2355	(0)	(0)

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	27	(85)
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	27	(85)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	27	(85)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1152	6564

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12	45
Витрати на оплату праці	2505	2070	2019
Відрахування на соціальні заходи	2510	448	420
Амортизація	2515	133	83
Інші операційні витрати	2520	1857	521
Разом	2550	4520	3088

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
2023.10.01
33946038

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 місяців 2023 року**

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	362	140
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	4688	4087
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	727	215
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(1324)	(719)
Праці	3105	(1603)	(1616)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(428)	(415)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1697)	(3202)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1209)	(2314)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(488)	(388)
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	(68)	(455)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1621)	(950)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(964)	(2915)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	5780	5450
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	681	1894
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	61722
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	188

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(2177)	(0)
необоротних активів	3260	(12)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(66341)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4272	2913
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(8154)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(106)	(31)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(8260)	(31)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(4952)	(33)
Залишок коштів на початок року	3405	83182	68161
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(782)	8370
Залишок коштів на кінець року	3415	77448	76498

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
2023.10.01
33946038

Звіт про власний капітал
за 9 місяців 2023 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
Залишок на початок року	4000	58978	(10)	0	955	5296	0	0	65219
Коригування: 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
Скоригований залишок на початок року	4095	58978	(10)	0	955	5296	0	0	65219
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1125	0	0	1125
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	27	0	0	0	0	0	27
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	27	0	0	0	0	0	27
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: 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	245	(245)	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: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	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
Разом змін у капіталі	4295	0	27	0	245	880	0	0	1152
Залишок на кінець року	4300	58978	17	0	1200	6176	0	0	66371

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 назваПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Ідентифікаційний код юридичної особи33946038

місцезнаходження65047, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, буд.39Д, каб.15
дата державної реєстрації07 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 дату17 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 явищАЕ № 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 ризиківАЕ № 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 псуванняАЕ № 284273, 16.01.2014 р., безстрокова

ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспортуАЕ № 284274, 16.01.2014 р., безстрокова

ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадківАЕ № 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 витрат23.06.2020 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.

Засновниками (учасниками) ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" повністю виконано зобов'язання щодо формування капіталу страховика.

Станом на 30 вересня 2023 року акціонерами ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є:

Частка у Статутному капіталі, %

Лістицька Марія Львівна 9,495041

Афанасьєва Маргарита Павлівна 9,763954

Товариство з обмеженою відповідальністю

"Восток Капітал" (ЕДРПОУ 38013093) 80,741003

Разом 100,0

Виконавчий орган – Правління.

Дата затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності — 19 жовтня 2023 року.

Орган, що затвердив проміжну фінансову звітність - Голова Правління Компанії.

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

З лютого 2022 року Україна живе в умовах воєнного стану, запровадженого через військову агресію Російської Федерації. Незважаючи на складні умови економіка країни адаптується та навіть відновлюється. Вона продовжує працювати та долати виклики війни. Уряд України тісно співпрацює з країнами-донорами, Європейською Комісією та Світовим Банком для забезпечення фінансування пріоритетних галузей економіки, покриття дефіциту бюджету, розвитку приватного сектору. Очікується на залучення \$3,1 млрд. доларів, які мобілізують більше ніж \$18 млрд. дол. для економіки України. Серед пріоритетних напрямів на сьогодні є страхування воєнних та політичних ризиків, зокрема, йдеться про створення цільового міжнародного трастового фонду перестраховування та страхування воєнних ризиків для малого та середнього бізнесу. Реалізація цього проекту зробить доступними страхові продукти, що збільшить приток прямих іноземних інвестицій в Україну та мобілізує внутрішній ре-інвестиційний потенціал.

Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду 31 березня 2023 року затвердила чотирирічну програму для України "Механізм розширеного фінансування" (The Extended Fund Facility, EFF) обсягом 11,6 млрд спеціальних прав запозичень (далі – СПЗ), що становить близько 15,6 млрд дол. США. Ця програма є частиною загального пакета підтримки України міжнародними партнерами на суму 115 млрд дол. США. Ключовою метою нової програми з МВФ є підтримання фіскальної, зовнішньої, цінової та фінансової стабільності в умовах надзвичайно високого рівня невизначеності, відновлення боргової стійкості в перспективі як за базовим, так і за песимістичним сценаріями. Програма також спрямована на просування реформ та зміцнення інституцій з метою стимулювання сталого довгострокового економічного зростання

на тлі післявоєнної відбудови та набуття Україною членства в ЄС.

Упродовж 3 кварталу 2023 року ризикові страховики збільшили обсяг активів на 3% порівняно з кінцем попереднього кварталу, страховики життя – на 4%. У ризикових страховиків найшвидше зростали обсяги державних цінних паперів, у страховиків життя – банківські депозити.

Страхові виплати також збільшувалися: в ризикових страховиків на 6%, у страховиків життя – на 9%. Автомобільні види страхування (КАСКО, ОСЦПВ, “Зелена картка”) надалі домінують у структурі премій та є рушіями відновлення ринку. Найстрімкіше зростання у 3 кварталі 2023 року продемонстрували премії з ОСЦПВ: +17% до попереднього кварталу.

Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів, але для економіки країни в цілому залишається актуальним надзвичайно високий рівень невизначеності щодо подальшого розвитку подій.

За цих умов Компанія продовжує нести страховий ризик в межах умов діючих договорів страхування. Керівництво Компанії ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю проміжну фінансову звітність було складено за 9 місяців, що закінчились на 30 вересня 2023 року, відповідно до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Вона має розглядатися у поєднанні з фінансовою звітністю Компанії за рік, що закінчився на 31 грудня 2022 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.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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 відрізнятися від цих оцінок.

Найсуттєвіші оцінки та судження стосуються таких питань: інформації про основні припущення і судження щодо майбутніх подій, що можуть спричинити суттєве коригування балансової вартості активів і зобов'язань у наступному звітному періоді; оцінки очікуваних кредитних збитків для коштів на вимогу та строкових депозитів в іноземній валюті; знецінення основних засобів та нематеріальних активів; операцій зі зв'язаними сторонами.

Під час складання цієї проміжної скороченої фінансової звітності застосовувалися ті самі оцінки та судження, що і під час останньої річної фінансової звітності

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 2022 року. Компанія не вносила змін до облікових політик крім тих, що пов'язані із початком застосування нових стандартів.

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

З 1 січня 2023 року обов'язковим для застосування страховими компаніями є МСФЗ 17 "Страхові контракти" – новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, у якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. 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. Компанія застосовує до обліку страхових контрактів підхід на основі розподілу премій. При застосуванні цього підходу Компанія при

первісному визнанні зобов'язання на залишок покриття оцінює його за сумою одержаних премій. Аквізиційні грошові потоки від страхування Компанія визнає витратами періоду, в якому вони понесені.

В подальшому балансова вартість зобов'язання за покриттям, що залишилося, збільшується на будь-які премії, одержані протягом періоду та зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за надані послуги. Компанія, як це дозволено МСФЗ 17, не коригує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття для відображення часової вартості грошей та впливу фінансового ризику.

Компанія застосовує ту саму облікову політику для оцінки договорів перестраховування, модифіковану, за необхідності, для врахування особливостей договорів перестраховування. Коригування на нефінансовий ризик відображає компенсацію, яку потребуватиме Компанія за прийняття нефінансового ризику, що виник в результаті невизначеності розмірів і строків грошових потоків. Коригування розподіляється на групи контрактів на основі аналізу профілів ризику груп.

Одночасно з початком застосування МСФЗ 17 Компанія застосовує МСФЗ 9. Перехід на застосування МСФЗ 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів. Нова класифікація фінансових активів у зв'язку з переходом на МСФЗ 9 не потребує від Компанії перекласифікації до прибутку або збитку накопичених прибутків та витрат від зміни справедливої вартості за фінансовими інструментами, або визнання раніше не визнаних збитків від знецінення. МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", передбачену МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків" (далі – ОКЗ). Це вимагає значних суджень щодо впливу зміни в економічних факторах на очікувані кредитні збитки, з урахуванням імовірності настання

Змінені МСФЗ і тлумачення, що набрали чинності та прийняті до застосування 01 січня 2023 року і не мали суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Компанії

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" покликані забезпечити надання роз'яснень щодо розкриття облікової політики у фінансовій звітності (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року).

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" покликані пояснити відмінності зміни в бухгалтерських оцінках від зміни в обліковій політиці. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

Поправки до МСБО 12 "Податки на прибуток" – "Відстрочені податки, пов'язані з активами і зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції". Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

Нові та переглянуті стандарти, що опубліковані, але ще не набрали чинності

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" – "Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством" (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове їх застосування).

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних" покликані уточнити підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання з ковенантами" покликані додатково уточнити підхід до класифікації зобов'язань як поточних або непоточних (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди" покликані уточнити вимоги, які застосовує продавець-орендар для оцінки орендного зобов'язання, що виникає в операції зворотної оренди (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року).

Компанія не застосувала зазначені нові та переглянуті стандарти достроково. Керівництво Компанії очікує, що застосування цих стандартів та поправок не матиме суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Компанії.

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 2023 року, наведено у таблиці:

ЛіцензіїКомп'ютерні програмиРазом
Первісна вартість на 31.12.2022129143272
Накопичена амортизація на 31.12.2022-(92)(92)
Чиста балансова вартість на 31.12.202212951180
Надійшло за 9 місяців 2023р (первісна вартість)-151151
Вибуло за 9 місяців 2023р (первісна вартість)---
Вибуло за 9 місяців 2023р (накопичена амортизація)---
Амортизація за 9 місяців 2023р-(18)(18)
Первісна вартість на 30.09.2023129294423
Накопичена амортизація на 30.09.2023-(110)(110)
Чиста балансова вартість на 30.09.2023129184313

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 2023 року, наведено у таблиці:

Актив у формі права користуванняМеблі та інвентарМашини та обладнанняРазом
Первісна вартість на 31.12.20221356161302
Накопичена амортизація на 31.12.2022(135)(6)(105)(246)
Чиста балансова вартість на 31.12.2022--5656
Надійшло за 9 місяців 2023р (первісна вартість)472-4488
Вибуло за 9 місяців 2023р (первісна вартість)----
Вибуло за 9 місяців 2023р (накопичена амортизація)----
Амортизація за 9 місяців 2023р(81)-(22)(115)
Первісна вартість на 30.09.2023р4726165643
Накопичена амортизація на 30.09.2023р(81)(6)(127)(213)
Чиста балансова вартість на 30.09.2023р391-38430

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

Станом на 30.09.2023р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 18 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 довгостроковий, 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 01.01.2023 року--
Визнано актив472472
Первісна вартість на 30.09.2023 року472472
Накопичена амортизація на 01.01.2023 року--
Нараховано за 9 місяців 2023 року8181
Накопичена амортизація на 30.09.2023 року8181

Балансова вартість
На 01.01.2023 року--
На 30.09.2023 року391391

Суми, визнані в складі прибутку чи збитків30.09.2023

Витрати на амортизацію активів з правом використання81
Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями44

Загальний витік грошових коштів за орендою складає 106 тис. грн.

7.4. Фінансові активи

Фінансові активи Компанії представлені поточними та непоточними фінансовими інвестиціями і дебіторською заборгованістю за наданими позиками.

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.

У звітному періоді мало місце погашення ОВДП за кодом цінних паперів UA4000221568 на загальну суму 5780,0 тис. грн.

Компанія у звітному періоду 9 місяців 2023 року здійснила інвестиції у облігації внутрішньої державної позики (ОВДП).

Залишки ОВДП, наявні станом на дату звітності, відображені у Звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю як поточні фінансові інвестиції, строк погашення яких с дати балансу менше 12 місяців у сумі 2095 тис. грн.

Види інвестиційДата реєстрації (розміщення) ОВДПРеквізити та предмет відповідного договору (угоди) та контрагента(ів)Термін вкладеньКількість (шт.)/Сума вкладень (тис.грн)
початоккінець

ОВДП код UA4000227045 емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 0001348004.01.2023АЯВА-ДОГОВІР № 2-ГД про акцепт Публічної пропозиції про надання інвестиційних послуг від 15.11.2021р., замовлення №2 від 13.01.2023р. Торговець - ПАТ «БАНК ВОСТОК», код за ЄДРПОУ 26237202.
13.01.202307.08.20241637/ 1700

ОВДП код UA4000226450 емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 00013480

03.09.2023АЯВА-ДОГОВІР № 2-ГД про акцепт Публічної пропозиції про надання інвестиційних послуг від 15.11.2021р., замовлення №3 від 23.05.2023р. Торговець - ПАТ «БАНК ВОСТОК», код за ЄДРПОУ 26237202.
23.05.202303.04.2024394/ 395

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.

Результат зміни справедливої вартості ОВДП за звітний період Компанія визнала у складі

власного капіталу (Капітал у дооцінках):

на 30.09.2023 року, тис грн.

Номер свідоцтваСправедлива вартість*Сума дооцінки ("-"уцінки)

ОВДП код UA4000227045170015

ОВДП код UA40002264503952

Всього209517

*Справедливу вартість ОВДП на 30.06.2023 р визначено на основі даних НБУ щодо:

- ОВДП код UA4000227045 - 1 038,63 грн. за 1 облігацію з НКД,

- ОВДП код UA4000226450 - 1 002,96 грн. за 1 облігацію з НКД

7.5. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

Структура дебіторської заборгованостіНа 30 вересня 2023на 31 грудня 2022

Заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги8017

Аванси за товари, роботи, послуги775

Всього15722

Вся інша 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 коштівНа 30 вересня 2023на 31 грудня 2022

Поточні рахунки в банках4 19583 182

Депозит на вимогу (до запитання)73 253-

Всього77 44883 182

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

Найменування банку, у якому розміщено коштиРейтинг банку станом на 30.09.2023 р.Сума

депозитів на 30.09.2023р.Строк розміщення вкладу до

ПАТ «БАНК ВОСТОК»uaAA+73 25327.10.2023

Всього73 253

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 2023на 31 грудня 2022

Страхові резерви10 71415 682

в тому числі:

резерв незароблених премій2 5251 434

Резерв заявлених збитків8 18914 213

Резерв збитків, що виникли та не заявлені-35

Частка перестраховиків у страхових резервах(1 206)(3 976)

Разом9 50811 706

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 2023 на 31 грудня 2022

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 145-

Кредиторська заборгованість за роботи та послуги 2063

Розрахунки з бюджетом з податку на доходи страховика та податку на прибуток 3871 208

Розрахунки з учасниками - 8 257

Аванси отримані за договорами страхування 47

Розрахунки з перестраховиками за договорами перестраховання 3 1192 721

Розрахунки по виплатах страхового відшкодування 18533

Розрахунки з іншими кредиторами за страховими преміями --

Розрахунки з іншими кредиторами 5111

Разом 3 91112 300

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 2023 на 31 грудня 2022

Резерв відпусток на початок періоду 276230

Нараховано 160112

Використано 5866

Резерв відпусток на кінець періоду 378276

7.10. Чисті зароблені страхові премії

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2023 р. 30 вересня 2022 р.

Премії підписані, валова сума 46644015

Премії, передані у перестраховання (1527) (3174)

Чисті зароблені страхові премії 3137841

Зміна резерву незароблених премій, валова сума 1091 (6890)

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій 374 (1334)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) --

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 139355

Валовий прибуток 22816042

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування склала:

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2023 р. 2022 р.

Добровільне страхування

Страхування від нещасних випадків 8618

Страхування залізничного транспорту 1044

Страховання наземного транспорту (крім залізничного) 2 8232 164
Страховання вантажів та багажу - 7
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 397702
Страховання майна 397607
Страховання відповідальності перед третіми особами 22
Страховання кредитів 140
Обов'язкове страхування:
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса 56
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 804465
Всього 4 6644 015

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам за видами страхування:
За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2023 р. 2022 р.
Страховання залізничного транспорту - 46
Страховання наземного транспорту (крім залізничного) 9541 043
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 1451 038
Страховання майна 145713
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 283334
Разом: 1 5273 174

7.11. Збитки за страховими виплатами

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2023 р. 2022 р.
Страхові виплати Частка виплат, компенсована перестраховиком Страхові виплати Частка виплат, компенсована перестраховиком
Страховання наземного транспорту (крім залізничного) (220) 81 (141) 70
Страховання відповідальності власників водного транспорту - (127) -
Разом (220) 81 (268) 70

7.12. Інші операційні доходи та витрати

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2023 р. 2022 р.
Доходи від ведення справ - 32
Регресні відшкодування отримані 16213
Доходи від списання кредиторської заборгованості 62 -
Доходи від курсової різниці 23 751
Інші операційні доходи, всього 2263 796

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2023 р. 2022 р.
Членські внески до Асоціації "Страховий бізнес" 7133
Витрати на виплату допомоги з тимчасової втрати працездатності

-

9

Витрати від курсової різниці 793 -
Витрати на виплату матеріальної допомоги співробітникам 76
Витрати на благодійну допомогу 7 -
Витрати на ремонт приміщення 72 -
Інші операційні витрати, всього (950) (48)

7.13. Інші фінансові доходи та витрати

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2023 р. 2022 р.
Відсотки по депозитах отримані 373816
Відсотки за ОВДП отримані 281923
Амортизація премії за ОВДП - (202)

Фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди(44)(3)
Результат фінансових операцій6101534

7.14. Інші доходи та витрати

За 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня2023р.2022 р.
Штрафи-188
Всього інших витрат0188

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 вересня2023 р.2022 р.
Витрати на оплату праці (в т.ч. відрахування ЄСВ)681598
Витрати на врегулювання страхових випадків-4
Винагорода страховим посередникам934
Всього витрати на збут774606

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 вересня2023 р.2022 р.
Заробітна плата1 414 439
Внески на соціальні заходи313294
Амортизація13383
Резерв відпусток та матеріального заохочення110108
Професійні послуги53531
Послуги банків23292
Витрати на ІТ-послуги та технічну підтримку257142
Матеріальні витрати1245
Всього адміністративні витрати2 797 434

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 2023 року у сумі 387 тис. грн.

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

Розшифровка інших надходжень та витрачання коштів, наведених у звіті про рух грошових коштів:
за 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня2023 р.2022 р.
Інші надходження в результаті операційної діяльності,727215

в тому числі:

Страхові відшкодування, отримані від перестраховальників 17171

Регресні відшкодування отримані 16213

Фінансування виплат за лікарняними листами працівників-10

Надходження від контрагентів помилково перерахованих сум 14721

Інші надходження від контрагентів 4-

Надходження від продажу валюти 397-

Інші витрачання в результаті операційної діяльності (1 621)(950)

в тому числі:

премії, передані у перестраховання (1 134)(912)

повернення страховальникам коштів при розірванні договору (26)(36)

повернення контрагентам помилково перерахованих сум (2)

витрати від продажу валюти (398)-

витрати на винагороду страховим агентам (56)-

благодійна допомога (7)--

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 2023 року склали - 533 тис. грн. проти 585 тис. грн. за 9 місяців 2022 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 спорідненою юридичною особою ПАТ «Банк Восток» було укладено шістдесят договорів добровільного страхування майна та наземного транспорту. Загальна сума доходів за договорами страхування (страхові премії отримані) з пов'язаними сторонами за звітний період складає 1527 тис. грн.

Згідно Протоколу №1-33 позачергових загальних зборів акціонерів, які відбулися 14.09.2023р, були затверджені у новій редакції Статут Товариства, Положення про Загальні збори Товариства, Положення про Правління Товариства, Положення про Наглядову раду у зв'язку з приведенням у відповідність до норм чинного законодавства України. Також були прийнято рішення щодо зміни місцезнаходження Товариства та визначено місцезнаходження ПрАТ СК «Арсенал» за адресою: 65047, Одеська область, місто Одеса, вулиця Михайла Грушевського, будинок 39-Д, кабінет 15.

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

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 3 кварталу 2023 року Емітент здійснював страхову діяльність згідно з ліцензіями, виданими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України у Емітента виникла невизначеність в страховій діяльності, яка може вплинути на майбутні операції, на можливість збереження активів Емітента та здатність Емітента обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення.

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».