



Ідентифікаційний код 23942905  
Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1368  
р/р 2600430016802  
ПАТ «Банк Кредит Дніпро» МФО 305749  
49050, м. Дніпро, вул. Гоголя, буд. 10-А, оф. 53

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"  
станом на 31 грудня 2021 року**

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

***Думка***

Ми, Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ", провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ", ідентифікаційний код 33946038, місцезнаходження: 65009, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Фонтанська дорога, будинок 25 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

***Основа для думки***

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

***Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю***

Ми звертаємо увагу на Примітки 2, 3.4 та 12 де описані несприятливі наслідки військового вторгнення російської федерації в Україну, яке відбулося 24 лютого 2022 року. Як зазначено у Примітці 3.4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках 2, 3.4 та 12, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може

викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

### **Пояснювальний параграф**

Згідно п. 5 статті 12<sup>1</sup> Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" Компанія повинна складати і подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Як описано в Примітці 3.2 станом на дату цього аудиторського звіту компанія ще не підготувала пакет звітності у форматі iXBRL через обставини викладені у примітці і планує зробити це після того, як з'явиться технічна можливість це зробити. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Ключові питання аудиту**

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

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

Ключове питання аудиту - Формування страхових резервів	Опис аудиторських процедур
<p>Товариство формує та веде облік таких обов'язкових страхових резервів: резерв незароблених премій; резерв заявлених, але не сплачених збитків; резерв збитків, які виникли але не заявлені.</p> <p>Станом на 31.12.2021 балансова вартість страхових резервів складає 10896 тис. грн., або близько 77% всіх зобов'язань Товариства. В тому числі резерв незароблених премій 8941 тис. грн., резерв збитків 1955 тис. грн. (близько 63% та 14% зобов'язань відповідно)</p> <p>Методи розрахунку резерву незароблених премій здійснюють суттєвий вплив на суму чистих зароблених премій за період, а оцінка резервів збитків ґрунтується на найкращій оцінці управлінським персоналом майбутніх платежів заявлених та незаявлених вимог щодо компенсації збитків та пов'язаних витрат на певну дату.</p> <p>Через це ми визначили формування страхових резервів ключовим питанням аудиту.</p> <p>Інформацію про облікову політику та</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- розгляд облікової політики щодо страхових резервів на відповідність МСФЗ; послідовності застосування методу розрахунку резерву незароблених премій з урахуванням регуляторних вимог щодо методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя та вибіркова перевірка відповідності вхідних даних щодо параметрів договорів страхування, введених в систему обліку, за допомогою якої здійснюється автоматизований розрахунок резерву на певні дати та перевірили правильність отриманого результату;</li><li>- огляд документації справ з врегулювання страхових випадків та порівняння затверджених до відшкодування сум з показниками, зареєстрованими в системі бухгалтерського обліку та сумою резерву заявлених, але не сплачених збитків на кінець періоду;</li><li>- ознайомлення з актуарними звітами та перевірка повноти та точності даних про загальні виплати, наданих управлінським персоналом, що використовуються актуаріями для оцінки резервів збитків; порівняння створених резервів збитків з актуарним звітом про оцінку адекватності страхових зобов'язань з метою визначення достатності сформованих страхових резервів;</li></ul>

Ключове питання аудиту - Формування страхових резервів	Опис аудиторських процедур
методи розрахунку страхових резервів, розкрито у п. 4.8.4, 4.8.7 Приміток. Інформацію про склад та зміни у страхових резервах розкрито у п. 5.8 Приміток. Інформацію про страховий ризик та динаміку страхових виплат (порівняно з попередніми оцінками) розкрито в п.10.1 Приміток.	- аналіз розкриття інформації про страхові резерви з урахуванням вимог відповідних стандартів фінансової звітності.

### *Інша інформація у річному звіті*

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у Річній інформації емітента цінних паперів (річному звіті) за 2021 рік, складеної згідно вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826 зі змінами та доповненнями, а також інформації наведеної у Річній звітності страховика, що подається Національному банку відповідно до "Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

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

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2021 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо осіб, наділених найвищими повноваженнями в товаристві та здійсимо подальші належні дії відповідно до вимог МСА та Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Щодо звітності страховика за 2021 рік ми надали окремий звіт з надання впевненості. Ми звертаємо увагу на наступне: згідно правил формування показників, що подаються у звітному файлі FR0 "Дані фінансової звітності", у звітному файлі зазначаються дані фінансової звітності, яка складена відповідно до вимог наказу Міністерства фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" від 07.02.2013 № 73 (зі змінами) та наказу Міністерства фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова звітність" від 25.02.2000 № 39 (зі змінами) (далі – Стандарт 25). Тому подання інформації у файлі FR0 "Дані фінансової звітності" звітності страховика відрізняється від подання інформації у звіті про фінансовий стан та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складеними за МСФЗ, і ці відмінності обумовлені різними рівнями агрегування даних, назвами статей, що покращують розуміння фінансової звітності, обмеженнями форми FR00 щодо класифікації страхових резервів у складі непоточних зобов'язань тощо.

Нашу думку щодо Звіту про корпоративне управління, який є складовою частиною Річного звіту емітента, викладено в розділі "Звіт щодо вимог інших законодавчих та

нормативних актів".

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

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

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

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

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів

можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів***

Додатково до вимог МСА ми надаємо інформацію згідно вимог статті 14 Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та інформацію, що подається відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22 липня 2021 року "Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку"

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

Аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ" було проведено відповідно до договору на надання аудиторських послуг від 01 лютого 2022 року в період з 1 лютого 2022 року до дати цього звіту.

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату фінансової звітності наведена у Примітці 5.7 відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи.

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

Станом на 31 грудня 2021 року безпосередньою материнською компанією ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" є ТОВ "Восток Капітал" (код за ЄДРПОУ 3801309, місцезнаходження - 02090, м. Київ, вулиця Бутлерова, будинок 1), юридична особа створена за законодавством України, з розміром частки 80,741003%. Дочірні компанії відсутні.

Товариство, як мале підприємство звільнено від подання звіту про управління згідно Закону "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Щодо Звіту про корпоративне управління:

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

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень цієї інформації, про які б необхідно було повідомити у нашому звіті.

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

Ревізійна комісія загальними зборами Товариства не обиралась, посада ревізора не створювалась. На дату нашого аудиторського звіту перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 рік ревізійною комісією не проводилась.

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

### **Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання**

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням загальних зборів акціонерів ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" (Протокол позачергових загальних зборів №1-30 від 26.01.2022р). Це перший рік нашого призначення.

### **Аудиторські оцінки щодо ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, зокрема внаслідок шахрайства**

Під час аудиту фінансової звітності Товариства ми виконували процедури ідентифікації і оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності з метою отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, а також для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Наші процедури включали зокрема запити управлінському персоналу, працівникам внутрішнього аудиту; аналітичні процедури, спостереження та перевірки. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Ми розглядали ризики на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації. На основі отриманої інформації ми розробили подальші



аудиторські процедури таким чином, щоб зосередити увагу суттєвих статтях фінансової звітності. Протягом всього завдання ми зберігали професійний скептицизм

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

Ми не виявили будь-якої інформації, яка свідчила б про ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами виконаних процедур ми не знайшли суттєвих викривлень у фінансовій звітності.

#### Інша інформація

Цей аудиторський звіт узгоджується з додатковим звітом Наглядовій Раді, на яку покладені функції аудиторського комітету.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту та ТОВ "АФ"ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ" є незалежними від Товариства при проведенні аудиту.

Протягом 2021 року ми не надавали Товариству інші послуги.

У розділі "Основа для думки" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього звіту розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

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

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ", ідентифікаційний код 23942905, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Гоголя, 10-А, оф.53, вебсторінка <http://finemkon.com/ua/>

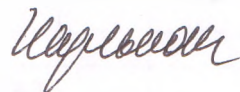
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №1368, включене у розділи: Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які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

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

ТОВ АФ"ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 1368

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

 М.К. Шульман



21 листопада 2022 року  
м. Дніпро, Україна

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

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року

**Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2021 р.**

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	На 31 грудня 2021	На 31 грудня 2020	На 31 грудня 2019
<b>АКТИВИ:</b>				
<u>Поточні активи</u>				
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5.5	105	201	13541
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	5.5	-	1	-
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	5.5	93	303	33
Поточні фінансові активи	5.4	5 711	-	-
Грошові кошти та їхні еквіваленти	5.6	68 161	60 773	41 262
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	5.8	2 349	725	1 056
Передплачені витрати		-	42	129
<b>Усього поточні активи</b>		<b>76 419</b>	<b>62 045</b>	<b>56 021</b>
<u>Непоточні активи</u>				
Основні засоби	5.2	142	181	51
Нематеріальні активи	5.1	195	209	190
Непоточні фінансові активи	5.4	6 085	6 777	-
Відстрочені податкові активи	5.18	-	545	1 098
<b>Усього непоточних активів</b>		<b>6 422</b>	<b>7 712</b>	<b>1 339</b>
<b>Всього активів</b>		<b>82 841</b>	<b>69 757</b>	<b>57 360</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
<u>Поточні зобов'язання</u>				
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5.9	56	8	2
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	5.9	2 814	2 686	462
Поточні зобов'язання з оренди	5.3	60	63	-
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	5.9	103	101	8
Поточні забезпечення	5.10	230	232	134
Страхові резерви	5.8	10 896	7 363	7 121
<b>Усього поточних зобов'язань і забезпечень</b>		<b>14 159</b>	<b>10 453</b>	<b>7 727</b>
<u>Непоточні зобов'язання</u>				
Непоточні зобов'язання з оренди	5.3	-	60	-
Відстрочені податкові зобов'язання	5.18	8	-	-
<b>Усього непоточних зобов'язань</b>		<b>8</b>	<b>60</b>	<b>-</b>
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>14 167</b>	<b>10 513</b>	<b>7727</b>
<b>ЧИСТІ АКТИВИ</b>		<b>68 674</b>	<b>59 244</b>	<b>49 633</b>
<b>КАПІТАЛ</b>				
Акціонерний капітал	5.7	58 978	58 978	454 753
Дооцінка фінансових активів	5.4	22	99	-
Нерозподілений прибуток		9 674	167	(15 023)
Емісійний дохід		-	-	5 541
Власні викуплені акції		-	-	(395 774)
Резервний капітал		-	-	136
<b>Всього власний капітал</b>		<b>68 674</b>	<b>59 244</b>	<b>49 633</b>

Затверджено до випуску та підписано 14 листопада 2022 року .

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про фінансовий стан (баланс) слід читати з примітками на стор. 6 - 54, які є складовою частиною цієї звітності





**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"**  
Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати) за 2021 р.**

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Чисті зароблені страхові премії		14 668	12 687
премії підписані, валова сума	5.11	20 294	16 172
премії, передані у перестраховання	5.11	5 123	2 749
зміна резерву незароблених премій, валова сума		(1 732)	(431)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		1 229	(305)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	5.12	556	1 580
Валовий прибуток		14 112	11 107
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		(1 406)	163
зміна інших страхових резервів, валова сума		(1 801)	189
зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах		395	(26)
Інші операційні доходи	5.13	63	159
Адміністративні витрати	5.17	(3 293)	(3 181)
Витрати на збут	5.16	(1 185)	(1 323)
Інші операційні витрати	5.13	(36)	(59)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		8 255	6 866
Інші фінансові доходи	5.14	5 389	6 009
Фінансові витрати	5.14	(402)	(113)
Інші витрати	5.15	(368)	(10)
Прибуток до оподаткування:		12 874	12 752
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.18	(3 367)	(3 239)
Чистий прибуток		9 507	9 513
Інший сукупний дохід:			
Прибутки/збитки від зміни справедливої вартості фінансових активів	5.4	(77)	99
Інший сукупний дохід до оподаткування		(77)	99
Інший сукупний дохід після оподаткування		(77)	99
<b>УСЬОГО Сукупний дохід за період</b>		<b>9 430</b>	<b>9 612</b>

Затверджено до випуску та підписано 14 листопада 2022 року

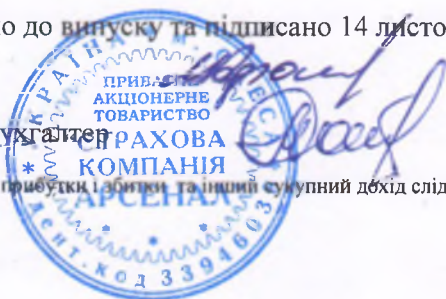
Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати з примітками на стор. 6 - 54, які є складовою частиною цієї звітності



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"**  
Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.**

тис. грн.

Найменування статті	При-мітки	2021 рік	2020 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від страхових премій		20 470	16 295
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		611	2 256
Інші надходження	5.19	812	1 079
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		( 750 )	( 914 )
Праці		( 2 410 )	( 2 148 )
Відрахувань на соціальні заходи		( 643 )	( 582 )
Зобов'язань з податків і зборів		( 3 269 )	( 1 043 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		( 2 686 )	( 463 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		( 583 )	( 580 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		( 1 112 )	( 2 753 )
Інші витрачання	5.19	( 5 520 )	( 2 872 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>8 189</b>	<b>9 318</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		5 700	13 496
Надходження від отриманих:відсотків		4 883	3 900
Витрачання на придбання:			
фінансових інструментів		( 11 218 )	( 7 075 )
необоротних активів		( 92 )	( 114 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(727)</b>	<b>10 207</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Витрачання на погашення відсотків по зобов'язанням з оренди	5.19	( 11 )	( 3 )
Витрачання на оплату зобов'язання з фінансової оренди	5.19	( 63 )	( 11 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>( 74 )</b>	<b>( 14 )</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>7 388</b>	<b>19 511</b>
Залишок коштів на початок року		60 773	41 262
Залишок коштів на кінець року	5.7	68 161	60 773

Затверджено до випуску та підписано 14 листопада 2022 року

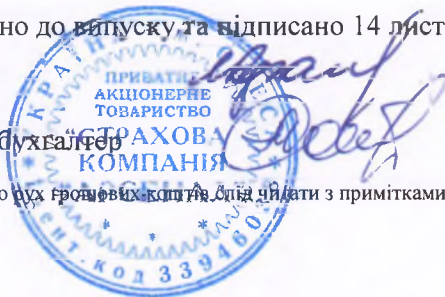
Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про рух грошових коштів слід читати з примітками на стор. 6 – 54 які є складовою частиною цієї звітності



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

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2021 р.**

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Емісійний дохід	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Вилучений капітал	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 р.	5.7	454 753	-	5 541	136	( 15 023 )	(395 774)	49 633
Чистий прибуток (збиток) за 2020р.		-	-	-	-	9 513	-	9 513
Інший сукупний дохід за 2020р.		-	99	-	-	-	-	99
Вилучення капіталу (викуп акцій (часток)) за 2020р.	5.7	(395 774)	-	-	-	-	-	(395 774)
Інші зміни за 2020 р		(1)	-	(5 541)	(136)	5677	395774	395773
Разом змін в капіталі за 2020р.		(395 775)	99	(5 541)	(136)	15190	395774	9611
Залишок на 31 грудня 2020р.		58 978	99	-	-	167	-	59 244
Залишок на 01 січня 2021р.		58 978	99	-	-	167	-	59 244
Чистий прибуток (збиток) за 2021р.		-	-	-	-	9 507	-	9 507
Інший сукупний дохід (Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів) за 2021р.		-	(77)	-	-	-	-	(77)
Разом змін в капіталі за 2021р.		-	(77)	-	-	9 507	-	9 430
Залишок на 31 грудня 2021р.		58 978	22	-	-	9 674	-	68 674

Затверджено до випуску та підписано 14 листопада 2022 року

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) слід читати з примітками на стор. 6 - 54, які є складовою частиною цієї звітності



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

**1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

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

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038
місцезнаходження	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-2010	65.12 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	23.06.2020 р., безстрокова



страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	
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

Станом на 31.12.2021 року акціонером – власником істотної участі є Товариство з обмеженою відповідальністю "Восток Капітал", 38013093, юридична особа, створена за законодавством України, яка володіє часткою 80.7410% у статутному капіталі. Склад акціонерів розкрито у примітці 5.7. Голова Правління Компанії Афанасьєва М.П. прямо володіє 9.7639% у статутному капіталі.

Виконавчий орган – Правління; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

14 листопада 2022 року Голова Правління Компанії затвердив цю фінансову звітність для випуску. Вона підлягає затвердженню річними зборами учасників ПрАТ СК "АРСЕНАЛ", які будуть призначені після закінчення воєнного стану.

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

Компанія здійснює свою діяльність в Україні в умовах політичної та економічної нестабільності.

Протягом 2021 року продовжувалась пандемія коронавірусу (COVID-19) та пов'язані з нею обмежувальні заходи. Для 2021р. в цілому характерним було поступове відновлення економіки, враховуючи менш жорсткі ніж у 2020р. карантинні обмеження та адаптацію суб'єктів економічної діяльності і населення до нової ковідної реальності. Більшість галузей адекватно зреагували як на виклики, так і на стимулюючі дії Уряду, а також відновлення активності у світовій економіці.

Державна підтримка економіки, а також більш м'які карантинні обмеження порівняно з 2020р. всередині країни, набуті за попередні роки навички швидкого пристосування до змін (Україна вже тривалий період змушена розвиватись в умовах ведення гібридної війни з боку РФ) стали тими факторами, які дозволили економіці перейти до поступового економічного відновлення вже після I кварталу 2021 року. Як наслідок, за оцінками Мінекономіки реальний приріст ЗІВ за підсумком 2021р. оцінено на рівні 3,9% (скорочення на 3,9% у 2020р.). За даними Держстату зростання ВВП становило 3,4% (з урахуванням падіння ВВП у I кв. 2021р. на 2,2% та зростання у II-IV кв. на 6%, 2,8% та 6,1% відповідно), що відповідає раніше прогнозованим тенденціям Мінекономіки (зростання понад 3%), проте таке зростання не перевищило рівень падіння ВВП, зафіксований у 2020р. (на 3,8%), що ще раз засвідчує, що економіка перебувала у фазі відновлення.

У 2021 році Україна потрапила під вплив зовнішнього безпрецедентного цінового «шторму» – високого тренду світових цін на продукти харчування та енергоносії на європейському ринку (особливо на природний газ), що стало головною відмінністю від 2020 року і водночас головним чинником, що впливав на динаміку споживчих цін у 2021 році.

За підсумком 2021 року споживча інфляція в Україні очікувано вийшла на рівень 10%, але виявилася вдвічі вищою за минулорічну. Інфляція у 2021 році мала фактично два етапи з точки зору впливу основних чинників на її формування. Так, на першому етапі – на початку 2021 року, висока споживча інфляція в Україні стала наслідком загального розвитку світової економіки, яка продовжувала знаходитися під впливом структурних зрушень, пов'язаних із розповсюдженням пандемії COVID-19 та проведенням активної кампанії з вакцинації у світі. Останнє викликало пом'якшення карантинних обмежень та сприяло активізації попиту, що запустило процеси суттєво відтермінованого зростання цін у значній кількості сегментів ринку, передусім на продовольчі товари та енергоносії. Зокрема, в

Україні на початку 2021 року, на етапі відновлення, це проявлялося в реалізації населенням відкладеного попиту із закладеним у 2020 році монетарним підґрунтям (28,6% приросту грошової маси) та тиску зовнішнього цінового чинника. Надалі, на другому етапі – упродовж другої половини, переважно, ближче до кінця 2021 року, домінуючим чинником впливу на внутрішні ціни став інший вже значно потужніший зовнішній ціновий чинник – зростання цін на природний газ. Відтак, головними чинниками прискорення інфляційних процесів в Україні у 2021 році були два зовнішніх чинника – економічний – очікувані наслідки монетарної експансії карантинного періоду, який більшою мірою тиснув на ринок продовольчих товарів, і геополітичний – штучне створення російською федерацією енергетичної кризи на європейському ринку, який впливав здебільшого на витратну складову всіх товарів та послуг. Відтак, важелі боротьби із цими зовнішніми чинниками внутрішніми економічними заходами мають обмежену силу. Тим не менш, Уряд та Національний банк використовували комплекс заходів, що були спрямовані на зменшення масштабів перенесення негативного впливу зовнішніх чинників на внутрішні ціни.

Кредитний рейтинг України за оцінками “Standard and Poor's”(S&P) та Fitch Ratings”(Fitch) протягом 2020 - 2021 року перебував на рівні В/В зі стабільним прогнозом на майбутнє.

У 2021 році НБУ розпочав реалізацію політики з підвищення облікової ставки після тривалого періоду її зниження – з 6,0% з червня 2020 року до 6,5% з березня 2021 року, 7,5% з квітня 2021 року, 8,0% з липня 2021 року, 8,5% з вересня 2021 року, 9,0% з грудня 2021 року і далі до 10,0% з січня 2022 року. Станом на 31 грудня 2021 року встановлений НБУ офіційний курс обміну гривні по відношенню до євро становив 30,92 гривні за 1 євро порівняно з 34,73 гривні за 1 євро на 31 грудня 2020 року; офіційний курс обміну гривні по відношенню до долара США становив 27,28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року порівняно з 28,27 гривні за 1 долар США на 31 грудня 2020 року. Офіційний середній курс обміну гривні по відношенню до євро становив 32,3 гривні за 1 євро за 2021 рік порівняно з 30,8 гривні за 1 євро за 2020 рік; офіційний середній курс обміну гривні по відношенню до долара США становив 27,28 гривні за 1 долар США за 2021 рік порівняно з 26,96 гривні за 1 долар США за 2020 рік.

Протягом 2021 року НБУ продовжував трансформацію ринку небанківських фінансових послуг. Внаслідок удосконалення регуляторного середовища та вчинення активних наглядових дій 55 страхових компаній були виключені з Державного реєстру фінансових установ (ДРФУ). Станом на кінець 2021 року в Україні зареєстровані 155 страхових компаній, з них 13 –здійснюють страхування життя та 142 – інші види страхування, ніж страхування життя.

Проникнення страхування в Україні є значно нижчим за європейські країни. Зокрема, попри зростання протягом п'яти останніх років, премії за договорами зі страхування життя становлять близько 11% від загального обсягу або лише 0.1% ВВП.

Обсяг валових страхових премій ризикового страхування дещо зріс після скорочення у 2020 році через коронакризу. Обсяги внутрішнього перестраховання зменшилися на 21% протягом 2021 року.

Операційна ефективність страховиків, які здійснюють види страхування інші, ніж страхування життя, залишалася на стабільно низькому рівні. Combined ratio страховиків протягом року був близьким до 90%. Його визначають значні витрати на врегулювання страхових випадків.

Страхові компанії залишалися прибутковими протягом 2021 року, а їх фінансовий результат був найвищим за останні шість років. Рентабельність активів та капіталу зростала протягом 2021 року, але не досягла рівня попереднього року. Частка поточних інвестицій та вимог до перестраховиків в активах страхових компаній знизилася, тоді як частка ОВДП та депозитів зросла.

Помірно збільшилися обсяги зібраних премій ризикового страхування, активніше – страхування життя. Коефіцієнт збитковості страхування дещо знизився, хоча витрати на ведення страхової діяльності залишалися високими.

Військовий конфлікт на сході України, що триває з 2014 року, залишався нерегульованим. У грудні 2021 року – лютому 2022 року новини про нарощування збройних сил росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 21 лютого 2022 року росія офіційно визнала дві самопроголошені квазідержави на непідконтрольних українській владі територіях Донецької та Луганської областей, і відкрито ввела додаткові війська на Донбас.

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України. У зв'язку з цим наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України, враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток воєнних дій.

Після початку військового вторгнення світові рейтингові агенції погіршили довгостроковий кредитний рейтинг України (<https://mof.gov.ua/uk/kreditnij-rejting-potochni-rejtingi-zagalna-informacija-istorichni-zmini>). Так рейтингове агентство Moody's знизило довгостроковий кредитний рейтинг України з Саа2 до рівня Саа3 і змінило прогноз на негативний; Standard & Poor's з В- до ССС+, а потім до рівня СС, прогноз негативний; Fitch – з рівня В до ССС та С.

Негативний прогноз свідчить про те, що існує високий ступінь невизначеності щодо подальших наслідків повномасштабної війни, зокрема кредитних. Продовження війни збереже потреби у фінансуванні на дуже високому рівні протягом тривалого періоду, а відтак призведе до подальшого зростання боргового тягаря.

Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

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, хоча в значно менших обсягах порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Хоча Керівництво Компанії вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Компанії в конкретних умовах діяльності, характер розвитку подій і наслідки війни на поточний момент передбачити неможливо, проте очевидно, що вони матимуть вкрай негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок управлінського персоналу.

### 3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### 3.1. Твердження про відповідність:

Фінансову звітність Компанії за рік, що закінчився на 31 грудня 2021 року, складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), та чинного законодавства України. Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2021 р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України у порядку, визначеному законодавством України.

#### 3.2. Основа подання інформації

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

Річна фінансова звітність Компанії охоплює період, що дорівнює календарному року, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2021 року та складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, крім оцінки фінансових інвестицій, які відображені за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 "Страхові контракти". Обрана облікова політика за кожним МСФЗ, що допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах Приміток до фінансової звітності.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Компанія класифікує актив як поточний/короткостроковий, якщо реалізація активу чи його споживання очікується протягом 12 місяців після звітного періоду або актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання щонайменше протягом 12 місяців після звітного періоду. До поточних активів включаються грошові кошти, торговельна та інша дебіторська заборгованість, поточні фінансові інвестиції в боргові інструменти, поточні права вимоги до перестраховиків.

До непоточних активів включаються нематеріальні активи, основні засоби, довгострокові фінансові інвестиції в боргові інструменти та інструменти капіталу інших підприємств, відстрочені податкові активи.

Компанія класифікує зобов'язання як поточне, якщо воно підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду або у Компанії немає права на кінець звітного періоду відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду; або якщо це зобов'язання утримується в основному з метою продажу

До поточних зобов'язань включаються торговельна та інша кредиторська заборгованість, поточні забезпечення на виплати працівникам та сформовані страхові резерви.

До непоточних зобов'язань включаються відстрочені податкові зобов'язання, орендні зобов'язання, які підлягають погашенню протягом періоду, що перевищує 12 місяців після звітного періоду.



Згідно п. 5 статті 12<sup>1</sup> Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2021 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі. Узв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати після того, як з'явиться технічна можливість це зробити.

### **3.3. Функціональна валюта та валюта звітності**

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

### **3.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому**

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що вона функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал Компанії виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності з урахуванням поточного стану справ, прибутковості діяльності та наявних ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому, а також проаналізовано вплив подій після дати звітності на діяльність Компанії. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу.

Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, відбулося повномасштабне вторгнення військ Російської Федерації на територію України, внаслідок чого урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Ці події мають суттєвий негативний вплив на економіку країни в цілому, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у примітці 12.

Компанія здійснює діяльність та надає послуги на всій території України, крім окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії. Компанія не має активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Компанії продовжувати діяльність.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Компанія дотримується усіх зовнішніх регуляторних вимог. В Компанії наявні в достатньому обсязі ліквідні активи для покриття короткострокових фінансових зобов'язань. Керівництво очікує, що Компанія буде здатна своєчасно обслуговувати зобов'язання протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності у відповідності до умов укладених договорів.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Товариства і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу критичної IT-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;

- наявні фінансові ресурси та сума виручки від укладання нових договорів та надання страхових послуг дозволять Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Компанії, в тому числі щодо страхових відшкодувань.

За судженням Керівництва існує лише один суттєвий фактор невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність, а саме подальша значна ескалація воєнних дій, що може призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, внаслідок чого Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Спираючись на цей фактор, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби вона реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності.

### **3.5. Використання оцінок і припущень**

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

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

#### Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Для всіх видів страхування Компанія оцінює резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за допомогою статистичних методів. Такі методи передбачають екстраполяцію сплачених та понесених збитків, середньої суми витрат за одним збитком та фактичної кількості збитків на річній основі шляхом аналізу динаміки розвитку збитків у попередніх роках та визначення коефіцієнтів очікуваних збитків.

#### Оцінка адекватності страхових зобов'язань

При розрахунку страхових технічних резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Компанія використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Компанії щодо розвитку страхових випадків, а також суб'єктивних оцінках спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку (резерви збитків), які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Компанії у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

#### Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

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

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

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

#### Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які, як очікується, будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво Компанії періодично оцінює правильність остаточного строку корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного строку корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

#### Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на наявність ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

На звітну дату у Компанії існує непрострочена поточна дебіторська заборгованість – така, що не викликає сумнівів у здатності дебітора погасити заборгованість вчасно і в повному обсязі та обліковується на балансі Компанії протягом прийнятого терміну.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Кредитні рейтинги банків, в яких Компанія розміщує кошти, у звітному періоді відповідали інвестиційному рівню за національною шкалою. Станом на 31.12.2021 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у банках, і, відповідно, не створив резерви під очікувані кредитні збитки від цих сум.

#### Фінансові активи, утримувані до погашення

Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки:

- свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення;
- наявності у цих активів котирувань на активному ринку.

Якщо Компанія не зможе утримувати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин – наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою вартістю.

### Використання ставок дисконтування

Компанія використовує ставки дисконтування для розрахунків з оренди та з метою визначення амортизованої вартості деяких активів.

В якості ставки дисконту Компанія використовує дані Національного банку України щодо вартості строкових депозитів та вартості кредитів за даними статистичної звітності банків <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

### Інші джерела невизначеності

Компанія здійснює діяльність у галузі, яка підлягає державному регулюванню, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. На думку керівництва, ним вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

### **3.6. Застосування нових стандартів та тлумачень**

Нові стандарти та зміни до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2021 року та застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2021 року:

- Зміна МСФЗ 16 "Пільгові умови оренди у зв'язку з COVID-19" (опублікована 28 травня 2020 року і вступила у силу для річних періодів, які починаються з 1 червня 2020 року або після цієї дати);
- Реформа базової процентної ставки (IBOR) – зміни МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 – Етап 2 (опубліковані 27 серпня 2020 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати).

Зміни до стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2021 року:

Обов'язкові для застосування при складанні фінансової звітності за періоди, що починаються		
1 квітня 2021 року або пізніше	1 січня 2022 року або пізніше	1 січня 2023 року або пізніше
МСФЗ 16 "Оренда" – поступки з оренди, пов'язані з COVID-19 після 30 червня 2021 року	Щорічні удосконалення МСФЗ – цикл 2018 – 2020	МСФЗ 17 "Страхові контракти"
	МСБО 16 "Основні засоби" – зміни щодо надходження виручки від продажу продукції, що вироблена до використання основних засобів відповідно до намірів управлінського персоналу.	МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – зміни щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових
	МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" –обтяжливі контракти – витрати на виконання договору	МСБО 1 "Подання фінансової звітності" і Практичні рекомендації 2 щодо застосування МСФЗ – Поправка "Розкриття облікової політики"
	МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – зміни пов'язані з посиланням на Концептуальну основу	МСБО 8 "Облікова політика", Зміни в бухгалтерських оцінках та помилки – Поправка "Визначення бухгалтерських оцінок"
	Доповнення до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань (застосовується до зобов'язань, що були модифіковані після 01.01.2022 року).	МСБО 12 "Податок на прибуток" – Поправка "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають від однієї операції"



МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 або після цієї дати). Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, що ускладнює порівняння фінансових результатів та інших показників страхових компаній, що здійснюють діяльність в різних юрисдикціях та на різних ринках. МСФЗ 17 установлює єдині принципи визнання та оцінки, подання та розкриття суб'єктом господарювання страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які він випускає; (б) контрактів перестраховування, які він утримує; і (в) інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

Згідно МСФЗ 17 випущені страхові контракти агрегуються за портфелями, які складаються з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Портфелі у свою чергу поділяються на групи: (а) групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні, якщо вони є (б) групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є; і (в) групу решти контрактів у портфелі, якщо такі є.

Згідно МСФЗ 17 при первісному визнанні група страхових контрактів оцінюється як сума: (а) грошових потоків виконання, які складаються з: (і) оцінки майбутніх грошових потоків; (іі) коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках майбутніх грошових потоків; і (ііі) коригування на нефінансовий ризик; (б) контрактної сервісної маржі.

Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою: (а) зобов'язання на залишок покриття, у тому числі: (і) грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату; (іі) контрактної сервісної маржі групи на відповідну дату; і (б) зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Для груп страхових контрактів, що відповідають визначеним критеріям, може застосовуватися спрощена оцінка групи шляхом використання підходу на основі розподілу премії.

Страховик визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття: (а) дохід від страхування - у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду; (б) витрати на страхові послуги - у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків; і (в) фінансові доходи або витрати за страхуванням - у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Страховик визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами: (а) витрати на страхові послуги - у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду за винятком будь-яких інвестиційних компонентів; (б) витрати на страхові послуги - у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами; та (в) фінансові доходи або витрати за страхуванням - у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Контракти перестраховування згідно МСФЗ 17 обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестраховування.

Розподіл портфелів утримуваних контрактів перестраховування на групи здійснюється наступним чином: (а) група контрактів, за якими при первісному визнанні має місце чистий прибуток, якщо вони є; (б) група контрактів, за якими при первісному визнанні не має значної можливості отримати згодом чистий прибуток, якщо такі є і (в) група решти контрактів у портфелі, якщо такі є. Для деяких утримуваних контрактів перестраховування можливе формування групи, що складається з одного контракту.

Оцінка утримуваних контрактів перестраховування здійснюється за теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за групою утримуваних контрактів перестраховування з урахуванням впливу будь-якого ризику невиконання емітентом контракту перестраховування, включаючи вплив застави і збитків унаслідок спорів. Коригування на нефінансовий ризик здійснюється так, щоб воно відображало обсяг ризику, що передається держателем групи контрактів перестраховування емітентові цих контрактів.

Сума, яку cedent сплачує за утримуваний контракт перестраховання, складається з премій, які він сплачує, за вирахуванням будь-яких сум, сплачених йому перестраховиком як компенсацію понесених витрат (наприклад, комісійних за передачу). Суму, яку суб'єкт господарювання визнає за утримуваними контрактами перестраховання, можна розглядати як: (а) частку перестраховика в скоригованій на ризик очікуваній поточній вартості грошових потоків, створених базовими страховими контрактами; та (б) контрактну сервісну маржу, яка дорівнює початковій оцінці активу перестраховання сумі, яку cedent сплачує за контрактом перестраховання. Припущення, що використовуються під час оцінки поточної вартості майбутніх грошових потоків для групи укладених контрактів перестраховання мають узгоджуватися з тими, що використовувались для оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків для групи (груп) базових страхових контрактів. Це включає будь-які пов'язані коригування фінансового ризику та часової вартості грошей, що виникають у зв'язку з укладеними договорами перестраховання. Як наслідок, грошові потоки, які використовуються для оцінки утримуваних контрактів перестраховання, відображають ступінь залежності цих грошових потоків від грошових потоків базових контрактів, які охоплює укладений контракт перестраховання. Крім того, очікувана поточна вартість майбутніх грошових потоків включає коригування на ризик того, що перестраховик може не виконати свої зобов'язання за укладеним договором перестраховання. Зміни в грошових потоках виконання, які є наслідком змін у ризику невиконання перестраховиком, не коригують договірну сервісну маржу. Натомість ці зміни відображаються у прибутку чи збитку, коли вони відбуваються.

Зараз Компанія знаходиться на етапі аналізу власного портфелю та оцінки можливого впливу застосування МСФЗ 17 на 01 січня 2022 року (початкова дата порівняльного звітного періоду для фінансової звітності за 12 місяців, що закінчаться 31 грудня 2023 року).

Інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ та інтерпретації, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

#### 4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

##### **4.1. Основні засоби**

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

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

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після вибуття або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття цього об'єкта. Прибутки або збитки, що виникли від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта), включаються до прибутку чи збитку за звітний рік, в якому відбулось припинення визнання.

##### **4.2. Амортизація основних засобів**

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

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

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю.

##### **4.3. Зменшення корисності активів**

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

#### **4.4. Нематеріальні активи**

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

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

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

#### **4.5. Оренда**

Компанія орендує офісне приміщення на підставі укладеного договору оренди. На дату початку оренди підприємство-орендар визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю, яка включає наступне: а) суми первісної оцінки зобов'язання з оренди; б) будь-які орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді; в) будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем; і г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

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

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

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

Зобов'язання з оренди спочатку оцінюються по приведеної вартості фіксованих орендних платежів, які не були здійснені на дату початку оренди. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди. Якщо така ставка не може бути визначена, використовується ставка залучення додаткових позикових коштів (ставка за кредитами за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>). Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат.

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

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

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

#### **4.6. Запаси**

Компанія визнає запасами активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Запаси оцінюються за собівартістю.



Собівартість (первісна вартість) запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені для приведення запасів в стан, придатний для використання. При списанні запасів у виробництво, продаж, або при іншому вибутті, застосовується метод оцінки ФІФО. Після первісного визнання запаси оцінюються по найменшій з двох величин: собівартості або чистій вартості реалізації. Вартість запасів списується з балансу в момент їх передачі до експлуатації.

#### **4.7. Фінансові інструменти**

У зв'язку з тим, що Компанія скористалась тимчасовим звільненням від застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та відклала застосування МСФЗ 9 на більш віддалену дату (до дати початку застосування МСФЗ 17 "Страхові контракти"), Компанія продовжує застосовувати облікові політики щодо фінансових інструментів, встановлені відповідно до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"

##### **4.7.1. Визнання та класифікація**

Компанія визнає фінансові активи і фінансові зобов'язання в своєму Звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли вони стають стороною контрактних зобов'язань, предметом яких є передача прав на такі фінансові інструменти. Фінансові активи і зобов'язання визнаються на дату здійснення операції. Фінансові активи розділяються на наступні чотири категорії: фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики і дебіторська заборгованість; інвестиції, які утримуються до погашення, і фінансові активи, призначені для продажу. Первинне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. У випадку, якщо придбання фінансових активів не є інвестицією, що переоцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, справедлива вартість фінансового активу збільшується на витрати по операції, прямо пов'язаній з придбанням або випуском цього фінансового активу.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первинного визнання і переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів на "стандартних умовах" визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Операції купівлі або продажу на "стандартних умовах" – це купівля або продаж фінансових активів, які вимагають постачання активу в строк, встановлюваний законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

##### **4.7.2. Фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До таких фінансових активів призначаються фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу при первісному визнанні (придбані або створені в основному з метою продажу в близькому майбутньому; при первісному визнанні є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких існують свідчення останньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку, або похідні фінансові інструменти); або переведені в цю категорію після первісного визнання якщо це приводить до достовірнішої інформації, тому що воно виключає або значно зменшує непослідовності оцінки чи визнання (що її іноді називають "незів'язністю обліку", яка інакше виникла би внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків і збитків від них за допомогою різних основ) або є групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або і тими, і іншими управляють та оцінюють їх результати на основі справедливої вартості, відповідно до задокументованої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії, й інформація про групу надається внутрішньо на цій основі провідному управлінському персоналові.

Довгострокові фінансові інвестиції у цінні папери інших суб'єктів господарювання при первісному визнанні оцінюються за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки на основі наявних ринкових котирувань та інших ознак, які надають можливість оцінити вартість інвестицій.

Інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити оцінюються за собівартістю.

Для фінансових інструментів, що котируються на ринку (біржовому чи позабіржовому), справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань. Якщо на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а

також шляхом застосування загальноприйнятих моделей ціноутворення. За відсутності ринкових параметрів оцінки, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку.

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

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

#### 4.7.3. Позики і дебіторська заборгованість

Позики Компанія обліковує за амортизованою собівартістю. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість, термін погашення якої очікується більш ніж через 12 місяців, у звіті про фінансовий стан відображається як довгострокова/непоточна. Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, обчисленої при первісному визнанні. Для дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості використовується середня ринкова ставка для депозитів з подібними параметрами. Дисконт/премія амортизується прямолінійним методом впродовж строку повернення заборгованості. Прострочена заборгованість не амортизується.

Короткострокова/поточна дебіторська заборгованість не дисконтується та відображається за справедливою вартістю за вирахуванням можливого резерву знецінення.

Станом на кінець звітної періоду дебіторська заборгованість перевіряється на наявність об'єктивних свідчень зменшення корисності та за необхідності створюється відповідний резерв. Резерв під збитки від зменшення корисності створюється в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, значні фінансові труднощі боржника, невиконання зобов'язань чи прострочування платежів, можливе банкрутство або іншу фінансову реорганізацію) того, що Компанія не отримає всі суми, які належать їй згідно умовам договору.

Резерв розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу. Для поточної дебіторської заборгованості резерв розраховується з використанням матриці резервування на основі історичних даних. Коефіцієнт резервування визначається наступним чином:

<u>Кількість днів прострочення заборгованості</u>	<u>Коефіцієнт резервування</u>
До 30	0%
Від 31 до 60	10%
Від 61 до 90	20%
Від 91 до 180	50%
Від 181 до 365	70%
понад 365	100%

#### 4.7.4. Фінансові активи, призначені для продажу

В цю категорію відносяться непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові активи, призначені для продажу оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше в іншому сукупному доході, слід перекласифікувати - виключити з власного капіталу і визнати у прибутку чи збитку як коригування внаслідок перекласифікації. Проте відсотки, обчислені із застосуванням методу ефективного

відсотка, визнаються у прибутку чи збитку. Дивіденди за доступним для продажу інструментом власного капіталу визнаються у прибутку чи збитку, коли встановлюється право Компанії отримувати платіж.

Компанія класифікує у цю групу фінансові інвестиції в облігації внутрішньої державної позики (боргові інструменти, що оцінюються через інший сукупний дохід).

Інвестиції у асоційовані підприємства обліковуються відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

#### 4.7.5. Припинення визнання

Визнання фінансового активу (частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо він погашений або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

### **4.8. Страхові контракти**

#### 4.8.1. Класифікація

Контракти, згідно з якими Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони та зобов'язання, що виникають за інвестиційними контрактами з характеристиками дискреційної участі, обліковуються як страхові контракти.

Після класифікації контракту як страхового, він залишається страховим до припинення всіх прав та зобов'язань або закінчення терміну дії.

Облік страхових контрактів (включаючи договори перестраховування), випущених Компанією, та договорів перестраховування, які Компанія утримує, здійснюється за МСФЗ 4.

#### 4.8.2. Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу у зв'язку з наданим страховим забезпеченням.

Валова премія – це сума всіх надходжень, отриманих від страхувальників за укладеними договорами. Валовий дохід за виставленими рахунками за страховими контрактами, які набувають чинності на визначену дату, але не раніше дати оплати, не визнається до їх фактичної оплати.

Повернення коштів при достроковому припиненні страхового контракту зменшує суму валових премій.

Комісійна винагорода посередникам за укладання договорів страхування визнається у складі витрат, а не як відрахування з доходів.

Чисті зароблені страхові премії визначаються як валові (підписані) премії, скориговані на зміну резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резерві незароблених премій.

При розрахунку зароблених премій обсяги надходжень страхових премій не включають премії, сплачені перестраховикам за договорами перестраховування.

#### 4.8.3. Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

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

Зобов'язання Компанії за договорами страхування визнаються лише за чинними договорами. Вони включають технічні резерви – резерв незароблених премій та резерв збитків. Компанія здійснює формування та розміщення страхових резервів за видами, іншими ніж страхування життя у відповідності до статей 31 та 36 Закону України "Про страхування" та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. (у редакції, затвердженій Розпорядженням НКФП № 1708 від 05.09.2019 р.).

Правила встановлюють порядок формування, обліку та розміщення технічних резервів за договорами страхування, співстрахування та перестрахування з видів страхування, інших, ніж страхування життя (далі - договори). Правила визначають методику формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Склад та методи розрахунку резервів, порядок формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, методики оцінки збитків встановлені Внутрішньою політикою з формування технічних резервів, що затверджена Правлінням ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" 08.01.2019 р. З 09.11.2021 року діє нова редакція Внутрішньої політики з формування технічних резервів.

Компанія формує такі обов'язкові технічні резерви:

- Резерв незароблених премій,
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків,
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Формування частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) у технічних резервах здійснюється на підставі обліку договорів перестрахування за видами страхування.

#### Резерв незароблених премій

Резерв на незароблену премію - це частина страхових внесків, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резерву незароблених премій станом на звітну дату розрахована методом "1/365" та визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором. Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365", визначається за кожним договором як добуток надходжень сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях), за такою формулою:

$$НЗП_i = \frac{П_i \cdot (m_i - n_i)}{m_i}$$

де  $П_i$  - надходження сум страхових платежів за договором;

$m_i$  - строк страхового покриття згідно з умовами договору (в днях), якому відповідає надходження сум страхових платежів;

$n_i$  - кількість днів, що минули з дати, коли розпочато строк страхового покриття, до дати розрахунку.

Збільшення (зменшення) величини резерву незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) чисті зароблені страхові премії за звітний період.

Частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві незароблених премій за кожним видом страхування обчислюється методом, яким обчислюється резерв незароблених премій за вхідними договорами (1/365).

#### Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, відображає оцінку обсягу зобов'язань Компанії для здійснення виплат страхового відшкодування за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою

розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається Компанією за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено) і розмір збитку невизначений, для розрахунку резерву використовують середню величину збитку, розраховану за попередні 12 місяців, але не більшу за страхову суму за договором.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків (та/або оцінених збитків у випадку, коли у заявленій вимозі розмір збитку не визначений) у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

При цьому розмір витрат на врегулювання збитків обчислюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати, або у розмірі 3% (три відсотки) від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, проводиться за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестраховування, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестраховування, що стосуються даного виду страхування.

#### Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Резерв збитків оцінюється актуаріями Компанії окремо за кожним видом страхування з урахуванням припущень, що гуртуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків. Резерви невиклачених збитків не дисконтуються. Резерв збитків, які виникли але не заявлені, здійснюється методом Борнхуеттера-Фергюсона. Рівень витрат на врегулювання збитків включається до резерву у розмірі 3% від суми несплачених збитків на дату розрахунку.

Частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені обчислюється по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків.

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

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

#### 4.8.5. Перестраховування

Компанія укладає договори перестраховування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Передача угод з перестраховування не звільняє Компанію від її зобов'язань перед страховальниками.

Умови договору з перестраховиком, який обліковується як договір перестраховування, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток

внаслідок прийняття страхового ризику. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

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

Активи перестраховання відображають чисті контрактні права Компанії згідно з укладеними договорами перестраховання з третіми сторонами, зокрема, частку перестраховиків в технічних резервах. Перевірка активів, пов'язаних з перестрахованням, на предмет зменшення корисності проводиться на кожен звітну дату або частіше, якщо протягом звітного періоду виникають ознаки наявності знецінення. Корисність активу перестраховання зменшується, якщо є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховання, Компанія може не отримати всі суми, які повинні їй сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає Компанія від перестраховика, можна достовірно оцінити. Якщо корисність активу перестраховання зменшилась, Компанія зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку.

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

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

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодування, отримані від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

#### 4.8.6. Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати — це витрати, пов'язані з укладанням нових або поновленням (продлонгацією) існуючих страхових контрактів. Компанія відносить до аквізиційних витрат витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату працівників, зайнятих укладанням страхових договорів; витрати на винагороди страховим агентам та оцінювачам.

Відстрочені аквізиційні витрати - сума аквізиційних витрат страховика, що мали місце протягом поточного та/або попередніх звітних періодів, але які належать до наступних звітних періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії страхового договору (контракту).

Компанія укладає договори страхування на термін, який не перевищує 12 місяців, крім того, неможливо з практичних міркувань відокремити частку витрат на оплату праці страхових менеджерів, пов'язаних з укладанням/поновленням страхових контрактів від частки, пов'язаної з обслуговуванням чинних договорів та іншими поточними обов'язками. Витрати на оплату агентських/брокерських послуг у звітному періоді не значні. Тому прийнято рішення не відстрочувати аквізиційні витрати.

#### 4.8.7. Перевірка адекватності страхових зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" Компанія на кожен звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість її страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх грошових потоків, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки. Адекватність резервів аналізується окремо для кожного виду страхування.



Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

#### **4.8.8. Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю**

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до резервів незароблених премій чи до активів за договорами перестраховування. Компанія регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

#### **4.9. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та депозитних рахунках у банках зі строком погашення 12 місяців або менше. На звітну дату обов'язково здійснюється задокументоване підтвердження залишків коштів на рахунках в банках та залишку цінних паперів у депозитарних установах. Залишки грошових коштів на рахунках у банках оцінюються за номінальною вартістю.

Накопичені відсотки на залишки грошових коштів, не сплачені банком на дату звітності, відображаються окремо на рахунку нарахування як дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками.

#### **4.10. Потенційні зобов'язання**

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Сума, визнана як резерв, є якнайкращою оцінкою компенсації, необхідної для погашення поточного зобов'язання на дату балансу, яка враховує всі ризики і невизначеності, характерні для даного зобов'язання.

У випадках, коли сума резерву оцінюється з використанням потоків грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення поточних зобов'язань, його балансова вартість є поточною вартістю таких потоків грошових коштів.

У випадках, коли можна очікувати, що одна або всі економічні вигоди, необхідні для відновлення суми резерву, будуть відшкодовані третьою стороною, дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо існує фактична впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, і сума дебіторської заборгованості може бути достовірно оцінена.

#### **4.11. Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка повинна бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом.

#### **4.12. Виплати працівникам**

Всі винагороди працівникам Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Компанія визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у

працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Компанія планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

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

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

#### **4.13. Податок на прибуток**

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

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

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

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

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

Витрати з податку на прибуток складаються згідно чинному законодавству з:

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

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

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

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

Компанія визнає відстрочені податкові активи (в тому числі для податкових збитків, що переносяться на майбутні податкові періоди), якщо обґрунтовано очікується отримання достатнього прибутку у

майбутньому, який дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив, та виконується одне з наступних умов:

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

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

#### **4.14. Визнання та оцінка доходів**

##### **4.14.1. Доходи від страхових контрактів**

Дохід від страхових контрактів визнається відповідно до умов контрактів. Цінову політику Компанія будує на основі затверджених тарифів, яка регламентує загальні правила щодо взаємовідносин з клієнтами (тарифи, договори тощо). В Компанії тарифи затверджені для кожного виду страхування:

Вид страхування	Дата затвердження
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)	12.05.2016
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	12.05.2016
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена видами 01.12-01.14)	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	28.01.2014
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	26.12.2013
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	24.09.2015
здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	24.09.2015
здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат	23.06.2020
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	23.06.2020
здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих	23.06.2020

Вид страхування	Дата затвердження
гарантій (порук) та прийнятих гарантій здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	23.06.2020

#### 4.14.2. Доходи від продажу активів

Дохід від продажу фінансових інструментів, основних засобів або інших активів визнається у прибутку або збитку, коли передані істотні ризики і винагороди, пов'язані з таким активом. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісної визнаної суми доходу. Компанія відображає доходи/витрати від продажу фінансових інструментів та основних засобів на нетто-основі.

#### 4.14.3. Процентний дохід

Процентний дохід визнаються на основі пропорційності часу з реального доходу від активу.

#### 4.15 Визнання та оцінка витрат

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

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

За функцією витрати розподіляються на:

- Чисті страхові виплати,
- Аквізиційні витрати,
- Адміністративні витрати,
- Інші операційні витрати,
- Фінансові витрати,
- Витрати з податку на прибуток.

#### 4.15.1. Страхові виплати

Компанія відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання. Врегульовані страхові виплати, відображаються у звіті про фінансовий результат по мірі виникнення на основі оціненого зобов'язання по виплаті компенсації страхувальникам. Виплати за договорами вихідного перестрахування включають в себе всі збитки, понесені за звітний період.

#### 4.15.2. Витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

#### **4.16. Операції з пов'язаними особами**

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

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

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

Компанія вважає пов'язаними сторонами:

- кінцевих бенефіціарних власників, членів їх сімей;
- основних акціонерів,
- посадових осіб компанії, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів компанії і членів родин вищезазначених осіб,
- афілійованих осіб компанії, керівників, контролерів афілійованих осіб компанії, членів сім'ї фізичних осіб, які є контролерами, керівниками афілійованих осіб
- споріднених осіб компанії, керівників, контролерів споріднених осіб компанії, членів сім'ї фізичних осіб, які є контролерами, керівниками споріднених осіб
- юридичних осіб, в якій члени сім'ї фізичних осіб, які є керівниками компанії, членами наглядової ради компанії, правління, начальника відділу внутрішнього аудиту, керівниками, контролерами споріднених осіб, керівниками, контролерами афілійованих осіб, є керівниками або контролерами.

Компанія приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

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

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються та підлягають обліку з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством та статутом компанії. Перелік пов'язаних сторін Компанії оновлюється щороку та доводиться до осіб, уповноважених за здійснення операцій та бухгалтерській облік.

#### **4.17. Події після дати балансу**

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (надають додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу), відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події або зміни умов є суттєвими.

## 5. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 5.1. 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 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, наведено у таблиці:

	<u>Ліцензії</u>	<u>Комп'ютерні програми</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2020	129	143	272
Накопичена амортизація на 31.12.2020	-	(63)	(63)
Чиста балансова вартість на 31.12.2020	129	80	209
Надійшло за рік (первісна вартість)	-	-	-
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-
Амортизація за рік	-	(14)	(14)
Первісна вартість на 31.12.2021	129	143	272
Накопичена амортизація на 31.12.2021	-	(77)	(77)
Чиста балансова вартість на 31.12.2021	129	66	195

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, наведено у таблиці:

	<u>Ліцензії</u>	<u>Комп'ютерні програми</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2019	114	128	242
Накопичена амортизація на 31.12.2019	-	(52)	(52)
Чиста балансова вартість на 31.12.2019	114	76	190
Надійшло за рік (первісна вартість)	15	18	33
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	(3)	(3)
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	(3)	(3)
Амортизація за рік	-	(14)	(14)
Первісна вартість на 31.12.2020	129	143	272
Накопичена амортизація на 31.12.2020	-	(63)	(63)
Чиста балансова вартість на 31.12.2020	129	80	209

Амортизацію нематеріальних активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід включено до статті "Адміністративні витрати" (п. 5.17 приміток).

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

### 5.2. Основні засоби

Основні засоби Компанії представлені офісним та комп'ютерним обладнанням, меблями та інвентарем, а також малоцінними необоротними матеріальними активами.

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, наведено у таблиці:

	<u>Актив у формі права користування</u>	<u>Меблі та інвентар</u>	<u>Машини та обладнання</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2020	135	6	106	247
Накопичена амортизація на 31.12.2020	(13)	(5)	(48)	(66)
Чиста балансова вартість на 31.12.2020	122	1	58	181
Надійшло за рік (первісна вартість)	-	-	55	55
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-	-
Амортизація за рік	(66)	(1)	(27)	(94)
Первісна вартість на 31.12.2021	135	6	161	302
Накопичена амортизація на 31.12.2021	(79)	(6)	(75)	(160)
Чиста балансова вартість на 31.12.2021	56	-	86	142



Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, наведено у таблиці:

	<u>Актив у формі права користування</u>	<u>Меблі та інвентар</u>	<u>Машини та обладнання</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2019	-	6	94	100
Накопичена амортизація на 31.12.2019	-	(4)	(45)	(49)
Чиста балансова вартість на 31.12.2019	-	2	49	51
Надійшло за рік (первісна вартість)	135		27	162
Вибуло за рік (первісна вартість)	-		(15)	(15)
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-		15	15
Амортизація за рік	(13)	(1)	(18)	(32)
Первісна вартість на 31.12.2020	135	6	106	247
Накопичена амортизація на 31.12.2020	(13)	(5)	(48)	(66)
Чиста балансова вартість на 31.12.2020	122	1	58	181

Активи у формі права користування.

У звітності за 2020 рік станом на 31.12.2020 активи з права користування відображались в статті "Інші необоротні активи" Звіту про фінансовий стан (Баланс) у сумі балансової вартості.

У 2021 році проведено рекласифікацію обліку даного активу до складу основних засобів, а саме: Актив з права користування включається у той самий рядок, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря. Станом на 31.12.2021 року, активи з права користування орендованим приміщенням, згідно з укладеним договором оренди, відображаються як окрема група у складі основних засобів.

Станом на 31.12.2021р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 6 тис.грн. Основні засоби, залишкова вартість яких дорівнює нулю продовжують експлуатуватися Компанією.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією. Компанія не має договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

### 5.3 Орендні зобов'язання

Компанія станом на звітну дату визнала зобов'язання з оренди наступним чином:

	<u>на 31 грудня 2021</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Короткострокові зобов'язаннями з оренди	60	63
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	60

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2021 році складає 74 тис. грн.

Інформація про процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведена у п. 5.14. Інформація про загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду наведена у п. 5.19

### 5.4. Фінансові активи: Інвестиції у боргові цінні папери – державні облігації України

	<u>На 31 грудня 2021</u>	<u>На 31 грудня 2020</u>
Державні облігації України	11 796	6 777
в тому числі		
Поточні	6 085	-
Непоточні (довгострокові)	5 711	6 777

Компанія у звітному 2021 році з метою диверсифікації розміщення вільних коштів, інвестування з метою отримання доходу у період строку дії паперів здійснила інвестиції у облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) номінальною вартістю на суму 10530 тис.грн:

Види інвестицій	Дата реєстрації (розміщення) ОВДП	Реквізити та предмет відповідного договору (угоди) та контрагента(ів)	Термін вкладень		Кількість (шт.)/Сума вкладень за ціною угоди (тис.грн)	Номінальна вартість ОВДП (тис.грн)
			початок	кінець		
ОВДП код	30.07.2019	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	12.05.2021	17.11.2021	1800 / 2015	

UA40000204556, емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 00013480		Договір ОВДП № 51- ДД від 12.05.2021				1800
ОВДП код UA40000204002, емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 00013480	14.05.2019	Договір Доручення на КУПШВЛЮ цінних паперів № 17-БД від 05.08.2021р. Повірений/Торговець- ПАТ "БАНК ВОСТОК", код за ЄДРПОУ 26237202.	05.08.2021	11.05.2022	2950 / 3202	2950
ОВДП код UA40000221568, емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 00013480	12.10.2021	ЗАЯВА-ДОГОВІР № 2- ГД про акцепт Публічної пропозиції про надання інвестиційних послуг від 15.11.2021р. Торговець - ПАТ "БАНК ВОСТОК", код за ЄДРПОУ 26237202.	17.11.2021	18.01.2023	5780 / 6000	5780
<b>Всього</b>					<b>10530 / 11217</b>	<b>10530</b>

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.

Під час первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу.

Після первісного визнання інвестицій в ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звіті про фінансовий стан наводяться за справедливою вартістю без вирахування витрат на продаж чи вибуття. Прибутки або збитки, пов'язані з цим фінансовим активом, визнаються в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць до моменту припинення визнання або перекласифікації фінансового активу. У разі припинення визнання ОВДП кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. У разі перекласифікації ОВДП з категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, виключається з власного капіталу та відповідно коригується справедлива вартість фінансового активу станом на дату перекласифікації. У випадку перекласифікації ОВДП з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то фінансовий актив і надалі оцінюється за своєю справедливою вартістю, а кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації станом на дату перекласифікації. Проценти, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку. Суми, що визнаються в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

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.

Компанія у звітному періоду 2021р. отримала кошти від погашення ОВДП (код UA40000204556) у сумі 5 700 тис. грн.

Детальна інформація про інвестиції у державні облигації України станом на 31.12.2021 наведена далі:

Види інвестицій	Дата реєстрації (розміщення) ОВДП	Реквізити та предмет відповідного договору (угоди) та контрагента(ів)	Термін вкладень		Кількість (шт.)/балансова (справедлива) вартість (тис.грн)
			початок	кінець	
ОВДП код UA40000204002, емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 00013480	14.05.2019	ДОГОВІР КУПШВЛІ-ПРОДАЖУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ № 15-ДД від 10.06.2020р. Продавець - ПАТ "БАНК ВОСТОК", код за ЄДРПОУ 26237202.	10.06.2020	11.05.2022	1200/ 1 258
ОВДП код UA40000204002, емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 00013480	14.05.2019	ДОГОВІР КУПШВЛІ-ПРОДАЖУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ № 17-ДД від 18.06.2020р. Продавець - ПАТ "БАНК ВОСТОК", код за ЄДРПОУ 26237202.	18.06.2020	11.05.2022	1300/ 1 362
ОВДП код UA40000204002, емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 00013480	14.05.2019	Договір Доручення на КУПШВЛЮ цінних паперів № 17-БД від 05.08.2021р. Повірений/Торговець-ПАТ "БАНК ВОСТОК", код за ЄДРПОУ 26237202.	05.08.2021	11.05.2022	2950/ 3 091
ОВДП код UA40000221568, емітент Міністерство Фінансів України, ЄДРПОУ 00013480	12.10.2021	ЗАЯВА-ДОГОВІР № 2-ГД про акцепт Публічної пропозиції про надання інвестиційних послуг від 15.11.2021р. Торговець - ПАТ "БАНК ВОСТОК", код за ЄДРПОУ 26237202.	17.11.2021	18.01.2023	5780/ 6085

Справедливу вартість ОВДП визначено на звітну дату за даними ПФТС щодо UA4000204002 на основі даних про біржові котирування на 30.12.2021р. 1023,6 грн. за 1 облигацію без урахування НКД та 1047,89 грн. з НКД; на основі даних НБУ щодо UA4000221568 1006,20 грн. за 1 облигацію без урахування НКД та 1052,83 грн. з НКД.

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

Номер свідоцтва	на 31.12.2021 року, тис. грн.		на 31.12.2020 року, тис. грн.	
	Справедлива вартість	Сума дооцінки	Справедлива вартість	Сума дооцінки
ОВДП код UA4000221568	6 085	1	-	-
ОВДП код UA4000204002	5 711	21	2 748	26
ОВДП код UA4000204556	-	-	4 166	73
<b>Всього</b>	<b>11 796</b>	<b>22</b>	<b>6 914</b>	<b>99</b>

\* Справедлива вартість ОВДП станом на 31.12.2020 у звіті про фінансовий стан наведена за такими статтями: у складі непоточних фінансових активів 6777 тис. грн. та у складі торговельної та іншої дебіторської заборгованості у частині накопиченого купонного доходу 137 тис. грн.

### 5.5. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

Структура дебіторської заборгованості	на 31 грудня 2021	на 31 грудня 2020
Заборгованість страхувальника за страховими платежами	-	1
Заборгованість перестраховика за платежами вхідного перестраховування	-	74
Заборгованість перестраховика за страховими виплатами	93	229
Аванси за товари, роботи, послуги	5	12
Авансова оплата перестрахового платежу	-	5
Заборгованість за нарахованими % по депозитам	100	44

Нараховані % за ОВДП (накопичений купонний дохід) до отримання	-	137
Заборгованість з фінансування виплат допомоги з тимчасової втрати працездатності	-	3
<b>Всього</b>	<b>198</b>	<b>505</b>
в тому числі дебіторська заборгованість по операціях з пов'язаними сторонами	100	-

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

#### 5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти представлені залишками на поточних та депозитних рахунках.

<u>Склад грошових коштів</u>	<u>на 31 грудня 2021</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Поточні рахунки в банках	261	273
Депозити строкові з початковим строком до 3-х місяців	61 000	41 000
Депозит на вимогу (до запитання)	6 900	19 500
<b>Всього</b>	<b>68 161</b>	<b>60 773</b>

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

<u>Найменування банку, у якому розміщено кошти</u>	<u>Рейтинг банку станом на 31.12.2021 р.</u>	<u>Сума депозитів на 31.12.2021 р.</u>	<u>Строк розміщення вкладу до</u>
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	uaAA+	61 000	28.03.2022
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	uaAA+	6 900	21.12.2022
<b>Всього</b>		<b>67 900</b>	

#### 5.7. Власний капітал

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

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

	<u>на 31 грудня 2021</u>	<u>на 31 грудня 2020*</u>
Кількість акцій, дозволених до випуску, шт.	5 897 815	45 475 255
Кількість випущених і повністю сплачених акцій, шт.	5 897 815	5 897 815
Номінальна вартість однієї акції, грн.	10	10
Кількість акцій в обігу, шт.	5 897 815	5 897 815
Кількість акцій, утримуваних Компанією, шт.	0	39 577 440

\*Склад акціонерів Компанії протягом року змінювався. Зменшення статутного капіталу Компанії відбулось у 2020 році, про що у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань 11 вересня 2020 року було зроблено запис. Однак, реєстрація випуску акцій страховика відбулась вже у звітному році. Згідно Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій р.№04/1/2021 від 26 січня 2021 року, Національна Комісія з цінних паперів та фондового ринку засвідчила випуск акцій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" на загальну суму 58 978 150,00 грн у кількості 5 897 815 штук, номінальною вартістю 10,00 грн.

У зв'язку із цим станом на 31 грудня 2020 року розмір часток осіб, що були акціонерами Компанії згідно даних Національного депозитарію України був наступним:

Частка у Статутному капіталі, %

Лістицька Марія Львівна	1,231438
Торбан Алла Кимівна	0,897751
Шаргородський Борис Олександрович	1,140620
Макушина Ольга Євгенівна	1,143479
Блінштейн Тетяна Миколаївна	1,253428
Брандіс Вікторія Юріївна	1,220443
Черняков Володимир Анатолійович	1,187458
Більтяєв Олексій Юрійович	1,242433
Каспич Ірина Вадимівна	1,209448
Рябчун Олександр Вікторович	1,176463
Афанасьєва Маргарита Павлівна	1,266315
Цінні папери викуплені емітентом на рахунках в депозитарії	87,03715
Разом	100,0

Після реєстрації випуску акцій Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку розмір часток акціонерів став наступний:

	Частка у Статутному капіталі, %
Лістицька Марія Львівна	9,495041
Торбан Алла Кимівна	6,922139
Шаргородський Борис Олександрович	8,794782
Макушина Ольга Євгенівна	8,816824
Блінштейн Тетяна Миколаївна	9,664596
Брандіс Вікторія Юріївна	9,410264
Черняков Володимир Анатолійович	9,155933
Більтяєв Олексій Юрійович	9,579818
Каспич Ірина Вадимівна	9,325487
Рябчун Олександр Вікторович	9,071156
Афанасьєва Маргарита Павлівна	9,763954
Разом	100,0

Рішенням Комітету Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 17.09.2021 року №21/2677-пк ТОВ "Восток Капітал" погоджено набуття істотної участі в розмірі 80,741% акцій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ".

Станом на 31 грудня 2021 року акціонерами ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є:

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

Рішенням Комітету Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 17.09.2021 року №21/2676-пк Костельману Володимирі Михайловичу погоджено набуття істотної участі в розмірі 20,445% акцій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ". Він володіє істотною участю в Компанії опосередковано. Через ТОВ "ФОЗЗІ ГРУП" (51%), якому належить 98,768% АТ "ФОЗЗІ ГРУП", якому належить 50% ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ", якому належить 80,741% акцій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ". Через АТ "ФОЗЗІ ГРУП" (0,272%) якому належить 50% ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ", якому належить 80,741% акцій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ".

Рішенням Комітету Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 17.09.2021 року №21/2675-пк Мороховському Вадиму Вікторовичу та Мороховській Лії (подружжю) погоджено набуття істотної участі в розмірі 40,371% акцій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ". Мороховській Вадим Вікторович та Мороховська Лія сумісно опосередковано володіють істотною участю в Компанії. Через АТ "ВЕРМОНТ" (50%), якому належить 50% ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ", якому належить 80,741% акцій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ".

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.

#### 5.8. Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах

Станом на звітну дату Компанією сформовано такі резерви:

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не врегульованих збитків,
- резерв збитків, що виникли, але не заявлені

	<u>на 31 грудня 2021</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Страхові резерви, всього	10 896	7 363
в тому числі:		
резерв незароблених премій	8 941	7 209
Резерв заявлених збитків	1 955	95
Резерв збитків, що виникли та не заявлені		59
Частка перестраховиків у страхових резервах, всього	(2 349)	(725)
в тому числі		
у резерві незароблених премій	(1 908)	(679)
у резерві заявлених збитків	(441)	(46)
<b>Страхові резерви, чиста сума</b>	<b>8 547</b>	<b>6 638</b>

Величина резерву незароблених премій, в тому числі частка перестраховиків у страхових резервах, обчислена за кожним видом страхування із застосуванням методу 1/365. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням методу Борнхуеттера-Фергюсона.

Інформація про зміни у страхових резервах за звітний період наведена далі:

	<u>Валова сума</u>	<u>Частка перестраховиків</u>	<u>Чиста сума</u>
Резерв незароблених премій на 1 січня 2020 р.	6 778	984	5 794
Страхові премії підписані	16 172	2 749	13 423
Премії зароблені	15 741	3 054	12 687
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2020 р.	7 209	679	6 530
Страхові премії підписані	20 294	5 123	15 171
Премії зароблені	18 562	3 894	14 668
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021 р.	8 941	1 908	7 033
Резерв на покриття збитків на 1 січня 2020 р.	343	72	271
Понесені збитки на страхові відшкодування	2 564	1 147	1 417
Страхові відшкодування виплачені	2 753	1 173	1 580
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2020 р.	154	46	108
Понесені збитки на страхові відшкодування	2 913	951	1 962
Страхові відшкодування виплачені	1 112	556	556
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2021 р.	1 955	441	1 514
Всього страхових резервів на 1 січня 2020 р.	7 121	1 056	6 065
Зміна за період	242	(331)	573
Всього страхових резервів на 31 грудня 2020р.	7 363	725	6 638
Зміна за період	3 533	1 624	1 909
Всього страхових резервів на 31 грудня 2021р.	10 896	2 349	8 547

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.



### 5.9. Поточні зобов'язання

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

<u>Структура заборгованості</u>	<u>на 31 грудня 2021</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	3	3
Розрахунки з бюджетом з податку на доходи страховика та податку на прибуток	2 814	2 686
Розрахунки з бюджетом за іншими податками, зборами	-	1
Розрахунки за виплатами працівникам	-	4
Аванси отримані за договорами страхування	38	101
Розрахунки з перестраховиками за договорами перестраховування	103	-
Розрахунки з іншими кредиторами за страховими преміями	4	-
Розрахунки з іншими кредиторами	11	-
<b>Разом</b>	<b>2 973</b>	<b>2 795</b>
в тому числі кредиторська заборгованість по операціях з пов'язаними сторонами	4	-

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

### 5.10. 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:

	<u>на 31 грудня 2021</u>	<u>на 31 грудня 2020</u>
Резерв відпусток на початок року	232	134
Нараховано	257	232
Використано	259	134
Резерв відпусток на кінець року	230	232

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

### 5.11. Чисті зароблені страхові премії

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Премії підписані, валова сума	20 294	16 172
Премії, передані у перестраховування	(5 123)	(2 749)
<b>Чисті страхові премії</b>	<b>15 171</b>	<b>13 423</b>
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(1 732)	(431)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	1 229	(305)
<b>Чисті зароблені страхові премії</b>	<b>14 668</b>	<b>12 687</b>
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(556)	(1 580)
<b>Валовий прибуток</b>	<b>14 112</b>	<b>11 107</b>

Опис основних типів страхових контрактів Компанії:

Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) КАСКО – покриває ризики пошкодження чи втрати транспортного засобу внаслідок дорожньо-транспортної пригоди, протиправних дій третіх осіб, а також інших ризиків, таких як стихійне лихо, пожежа, зовнішній вплив сторонніх предметів на застрахований транспортний засіб. Страхові договори укладаються, як правило, на 1 рік. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування (за окремою застрахованою особою) станом на 31 грудня 2021 року складає 7177 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року – 4141 тис. грн.

Добровільне страхування майна, в тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – покриває ризики пожежі, ураження блискавкою, вибуху, авіакатастрофи, ризики страт або пошкоджень внаслідок природних явищ, пошкодження водою чи внаслідок протиправних дій третіх осіб. Страхові договори укладаються, як правило, на 1 рік. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування (за окремою застрахованою особою) станом на 31 грудня 2021 року складає 483388 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року – 457450 тис. грн.

Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування - покриває ризики пожежі, стихійного лиха, вибуху, пошкодження димом, авіакатастрофи, пошкодження водою чи внаслідок протиправних дій третіх осіб (повний перелік яких затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 6 квітня 2011 р. N 358). Страхові договори укладаються, як правило, на 1 рік. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування (за окремою застрахованою особою) станом на 31 грудня 2021 року складає 383422 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року - 367731 тис. грн.

Добровільне страхування залізничного транспорту покриває ризики пожежі та/або вибуху, падіння літальних апаратів або їх уламків та/або наїзд транспортних засобів інших ніж засоби залізничного транспорту, протиправні дії третіх осіб (у т. ч. викрадення засобу залізничного транспорту і крадіжка окремих його складових частин та обладнання). Страхові договори укладаються, як правило, на 1 рік. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування (за окремою застрахованою особою) станом на 31 грудня 2021 року складає 5458 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року – 1290 тис. грн.

Добровільне страхування водного транспорту від знищення, пошкодження, та втрати засобів водного транспорту – покриває ризики стихійного явища, вогневих ризиків (пожежі, вибуху), зникнення безвісти. Страхові договори укладаються, як правило, на 1 рік. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування (за окремою застрахованою особою) станом на 31 грудня 2021 року складає 34933 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року – 35276 тис. грн.

Добровільне страхування вантажів та багажу від пошкодження, загибелі та/або втрати вантажу. Страхові договори укладаються щодо кожного окремого перевезення (контейнерного обладнання), при цьому строк дії договору страхування відповідає періоду транспортування вантажу. Максимальна страхова сума за окремим об'єктом страхування (за окремою застрахованою особою) станом на 31 грудня 2021 року складає 691 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року – 4000 тис. грн.

До інших страхових продуктів відноситься добровільне страхування від нещасних випадків, страхування відповідальності власників водного транспорту, страхування відповідальності перед третіми особами, страхування фінансових ризиків та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності нотаріуса.

Інформація про суму (нарахованих) отриманих премій за видами страхування наведена далі:

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
<u>Добровільне страхування</u>		
Страхування від нещасних випадків	11	24
Страхування залізничного транспорту	571	516
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	7 232	4 685
Страхування водного транспорту	140	140
Страхування вантажів та багажу	60	207
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3 715	2 512
Страхування майна	3 612	2 512
Страхування відповідальності власників водного транспорту	-	25
Страхування відповідальності перед третіми особами	1	2
Страхування фінансових ризиків	-	63
<u>Обов'язкове страхування:</u>		
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	13	10
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	4 940	5 476
<b>Всього:</b>	<b>20 294</b>	<b>16 172</b>

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам за видами страхування:

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Страхування залізничного транспорту	2	58
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2 160	1 895
Страхування водного транспорту	40	39
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	941	194
Страхування майна	919	194
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	1 061	369
<b>Всього:</b>	<b>5 123</b>	<b>2 749</b>

#### 5.12. Збитки за страховими виплатами

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>		<u>2020 р.</u>	
	<u>Страхові виплати</u>	<u>Частка виплат, компенсована перестраховиком</u>	<u>Страхові виплати</u>	<u>Частка виплат, компенсована перестраховиком</u>
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	(1 112)	556	(2 370)	1 173
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	-	(383)	-
<b>Разом</b>	<b>(1 112)</b>	<b>556</b>	<b>(2 753)</b>	<b>1 173</b>
<b>Чисті збитки за страховими виплатами</b>		<b>(556)</b>		<b>(1 580)</b>

#### 5.13. Інші операційні доходи та витрати

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Доходи від ведення справ	63	101
Регресні відшкодування отримані	-	56
Відшкодування судових витрат за регресами	-	2
<b>Інші операційні доходи, всього</b>	<b>63</b>	<b>159</b>
<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Регресне відшкодування, сплачене перестраховикам	-	(28)
Штрафи, пені	2	-
Витрати на виплату допомоги з тимчасової втрати працездатності	(33)	(17)
Матеріальна допомога працівникам	(1)	(14)
<b>Інші операційні витрати, всього</b>	<b>(36)</b>	<b>(59)</b>
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	27	100

#### 5.14. Інші фінансові доходи та витрати

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Відсотки по депозитах отримані	3 938	5 437
Відсотки за ОВДП отримані	1 444	572
Амортизація премії за ОВДП	(392)	(110)
Фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди	(10)	(3)
<b>Результат фінансових операцій</b>	<b>4 980</b>	<b>5 886</b>

#### 5.15. Інші доходи та витрати

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Перекласифікація накопиченої дооцінки з власного капіталу в прибуток	7	-

Визнано збитки від переоцінки ОВДП по справедливій вартості на дату погашення 17.11.2021	(8)	-
Благодійна допомога неприбутковій організації	(360)	(10)
<b>Всього інших витрат</b>	<b>(361)</b>	<b>(10)</b>

#### 5.16. Витрати на збут

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

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Витрати на комісійні винагороди страховим агентам	(61)	(184)
Витрати на врегулювання страхових випадків	-	(27)
Витрати на оплату праці	(838)	(864)
Відрахування на соціальні заходи (нарахування ЄСВ)	(184)	(190)
Резерв відпусток та матеріального заохочення	(102)	(58)
<b>Всього витрати за збут</b>	<b>(1 185)</b>	<b>(1 323)</b>

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

#### 5.17. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Компанії складаються з наступних елементів:

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Витрати на оплату праці	(1 857)	(1 652)
Відрахування на соціальні заходи (нарахування ЄСВ)	(399)	(362)
Резерв відпусток та матеріального заохочення	(155)	(176)
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	(42)	(33)
Амортизація активу з права користування орендою	(66)	(13)
Витрати за короткостроковою орендою приміщення	-	(60)
Витрати на поточний ремонт офісного обладнання	(9)	(1)
Матеріальні витрати	(224)	(219)
Послуги банків	(27)	(27)
Витрати на відрядження	-	(12)
Інформаційні послуги	(78)	(78)
Аудиторські та консультативні послуги, актуарні розрахунки	(126)	(224)
Витрати на ІТ-послуги та технічну підтримку	(221)	(137)
Депозитарні послуги	(36)	(49)
Витрати на послуги зв'язку та інтернет	(18)	(8)
Витрати на поштові та кур'єрські послуги	(28)	(53)
Витрати на послуги нотаріусів	(5)	(11)
Загальні корпоративні витрати	(2)	(66)
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>(3 293)</b>	<b>(3 181)</b>

#### 5.18. Податок на прибуток

Компанія сплачує податок на прибуток за базовою ставкою 18% та податок на дохід від страхової діяльності за ставкою 3% за договорами страхування, іншими ніж страхування життя.

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Поточний податок на прибуток, у тому числі:	(2 814)	(2 686)
Податок на дохід страховика за ставкою 3%	(608)	(479)
Податок на прибуток за базовою ставкою 18%	(2 206)	(2 207)
Відстрочений податковий актив з податку на прибуток на початок звітного року	(551)	(1102)

Відстрочене податкове зобов'язання з податку на прибуток на початок звітнього року	6	4
Відстрочений податковий актив з податку на прибуток на кінець звітнього року	-	(551)
Відстрочене податкове зобов'язання з податку на прибуток на кінець звітнього року	8	6
Включено до звіту про фінансові результати: у тому числі:	(3 367)	(3 239)
Поточний податок на прибуток	(2 814)	(2 686)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань (згорнуто)	(553)	(553)

Компанія визнала відстрочений податковий актив на суму збитків, що зменшують фінансовий результат до оподаткування майбутніх звітних податкових періодів, станом на 31.12.2020 р. у розмірі 545 тис. грн. У звітному 2021 році Компанія припинила визнання відстроченого податкового активу у сумі 545 тис. грн. через те, що використання відстроченого податкового активу залежить від майбутніх оподаткованих прибутків за операціями з цінними паперами, стосовно яких згідно Податковому Кодексу України здійснюється окремий облік. Загальна сума податкового активу, не визнаного у звіті про фінансовий стан складає на 31.12.2021 р. 1102 тис. грн., на 31.12.2020 – 545 тис. грн., що відповідає 18% від суми від'ємного значення фінансового результату за операціями з цінними паперами 6124 тис. грн.

Відстрочене податкове зобов'язання Компанія визнала у сумі різниць при амортизації нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації (ліцензій на страхову діяльність), яка станом на кінець звітнього 2020 року становить 6 тис.грн. За звітний 2021 рік визнано збільшення відстрочених податкових зобов'язань на суму 2 тис. грн.

Узгодження сум податкових витрат та облікового прибутку наведено далі:

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Дохід страховика (премії підписані за договорами страхування)	20 269	15 977
Податок на дохід страховика за ставкою 3%	(608)	(479)
Обліковий прибуток до оподаткування	12 874	12 753
Податковий вплив податку на доходи страховика	(608)	(479)
Податковий вплив інших різниць, що виникають відповідно податкового кодексу	(11)	(12)
Оподатковуваний прибуток	12 255	12 262
Податок на прибуток за базовою ставкою 18%	(2 206)	(2 207)
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку на прибуток	(553)	(553)
Витрати з податку на прибуток	(3 367)	(3 239)

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

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

<u>За рік, що закінчився на 31 грудня</u>	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
<u>Інші надходження в результаті операційної діяльності,</u> в тому числі:	812	1 079
Страхові відшкодування, отримані від перестраховальників	692	978
Регресні відшкодування отримані	-	56
Відшкодування судового збору, отримане за рішенням суду	-	2
Фінансування виплат за лікарняними листами працівників	63	14
надходження від контрагентів помилково перерахованих сум	57	29
<u>Інші витрачання в результаті операційної діяльності</u> в тому числі:	(5 520)	(2 872)
премії, передані у перестраховання	(4 951)	(2 709)
повернення страховальникам коштів при розірванні договору	(161)	(50)
повернення контрагентам помилково перерахованих сум	(46)	(29)

видача коштів підзвітним особам	-	(42)
Виплата регресних відшкодувань перестраховикам	-	(28)
Відшкодування витрат по врегулюванню страхових випадків за рішенням суду	-	(4)
Благодійна допомога неприбутковій організації	(360)	(10)
Сплата штрафів, пені	(2)	-

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

	<u>2021 р.</u>	<u>2020 р.</u>
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	74	76
в тому числі за короткострокову оренду	-	62
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	11	3
Оплата основної частини орендних зобов'язань	63	11

## 6. ЗМІНИ ОБЛІКОВИХ ОЦІНОК ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

У звітному 2021 році Компанія не вносила зміни до фінансової звітності минулих періодів, спричинені виявленими помилками. У 2021 році проведено перекласифікацію обліку актива з права користування орендованого приміщення зі статті "Інші необоротні активи" до статті "Основні засоби, а також страхових резервів зі складу непоточних/довгострокових зобов'язань до складу поточних зобов'язань.

Інших змін в облікових оцінках крім зазначених у п. 5.18 щодо визнання відстрочених податкових активів не було.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Умовні зобов'язання

#### 7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2021 року не має наявних судових справ, в яких ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» було б учасником, та неврегульованих претензій, заявлених до Компанії.

#### 7.1.2. Оподаткування

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

#### 7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на 31.12.2021 р. не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

## 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Компанія оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, наведених у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Компанія здійснює регулярний огляд інформації про ринкові котирування, які використовуються для оцінки справедливої вартості та щомісяця визначає необхідність коригувань з урахуванням рівня ієрархії, в якому мають бути класифіковані оцінки. Значущі питання, пов'язані з оцінкою, розглядаються Правлінням. Справедлива вартість класифікується на рівні ієрархії справедливої вартості, основані на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);
- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).



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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки
Депозити (крім депозитів до запитання та короткострокових)	Первісна оцінка депозитів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціна закриття біржового торгового дня, за відсутності визначеної ціни на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, фінансова звітність емітента
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка торгівельної дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування. Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вхідні дані
	погашення		вихідні грошові потоки

Інформацію про оцінку справедливої вартості інвестицій Компанії в державні облигації України розкрито у п. 5.4.

Інформація про рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості станом на 31.12.2021 р:

Класи активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю	1 рівень (ринкові котирування)	2 рівень (спостережувані дані)	3 рівень (не спостережувані дані)	Усього
Непоточні/довгострокові фінансові інвестиції в боргові інструменти	6 085	-	-	6 085
Поточні фінансові інвестиції в боргові інструменти	5 711			5 711
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	68 161	-	-	68 161
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	100*	-	100
Інша дебіторська заборгованість	-	-	93	93

Інформація про рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості станом на 31.12.2020 р:

Класи активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю	1 рівень (ринкові котирування)	2 рівень (спостережувані дані)	3 рівень (не спостережувані дані)	Усього
Непоточні/довгострокові фінансові інвестиції в боргові інструменти	6 777	-	-	6 777
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	60 773	-	-	60 773
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	181*	-	181
Дебіторська заборгованість перестраховика за страховими виплатами	-	-	229	229
Інша дебіторська заборгованість	-	-	3	3

\*Процентні ставки за депозитами відповідають діапазону середньозважених ставок банків за депозитами для юридичних осіб за даними НБУ

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

	31.12.2021р		31.12.2020р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові інвестиції в боргові інструменти (поточні та непоточні разом)	11 796	11 796	6 777	6 777
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	68 161	68 161	60 773	60 773
Дебіторська заборгованість	193	193	413	413
Усього фінансові активи	80 150	80 150	67 963	67 963
Поточна кредиторська заборгованість	2 935	2 935	2 694	2 694
Усього фінансові зобов'язання	2 935	2 935	2 694	2 694

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

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

Материнською компанією ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" є ТОВ "Восток Капітал" (код за ЄДРПОУ 3801309). Операцій між ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" та ТОВ "Восток Капітал" не відбувалось.

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

	2021 рік				2020 рік			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього	Заборгованість станом на 31.12.2021	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього	Заборгованість станом на 31.12.2020
Короткострокові виплати персоналу	1065	-	1065	-	954	-	954	-
Страхові премії	-	312	312	4 <i>(п.5.9 Приміток)</i>	3	6	9	-
Процентні доходи	-	1361	1361	100 <i>(п.5.5 Приміток)</i>	-	-	-	-
Виплата страхового відшкодування	-	84	84	-	-	-	-	-
Купівля цінних паперів (комісійна винагорода)	-	4	4	-	-	-	-	-
РКО	-	3	3	-	-	-	-	-

### Виплати управлінському персоналу

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

У звітному 2021 році 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. Виплати після закінчення трудової діяльності; інших довгострокових виплат працівникам; виплат при звільненні; та платежі на основі акцій управлінському персоналу не передбачені. Сума поточних виплат з оплати праці (нарахована) Правлінню Компанії за 2021 рік становить 1065 тис. грн, з якої 953 тис. грн. включено до складу адміністративних витрат, 112 тис. грн. віднесено до витрат на збут. Станом на кінець звітнього періоду немає дебіторської та кредиторської заборгованості по розрахунках за виплатами персоналу.

### Операції з іншими пов'язаними сторонами

У звітному періоді із спорідненими юридичними особами ПАТ "Банк Восток" та ТОВ "Сіті рент Кепітал" було укладено п'ять договорів добровільного страхування майна та наземного транспорту, які було необхідно погодити у встановленому законом порядку.

Рішенням Наглядової Ради від 24 грудня 2021 року, оформлене Протоколом засідання Наглядової ради №2021/12-24/2, схвалено вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, а саме:

1. Договір добровільного страхування наземного транспорту №2021.11.02-01-ТЗ від 02.11.2021 року строком дії з 03.11.2021 року до 02.11.2022 року, за умовами якого: страхова сума складає 746 790,00 (сімсот сорок шість тисяч сімсот дев'яносто) грн.; страховий тариф складає - 4,2 %; безумовна франшиза складає у разі вини водія – 0,5 %, без вини водія - 0 %, за ризиком "НЗ" - 10% від страхової суми; страховий платіж складає 31 365,18 грн.
2. Договір добровільного страхування майна №2021.11.03-01-ДЗ від 03.11.2021 року строком дії з 19.11.2021 року до 18.11.2022 року, за умовами якого: страхова сума складає 6 933 965,87 (шість мільйонів дев'ятсот тридцять три тисячі дев'ятсот шістьдесят п'ять грн. 87 коп.) грн.; страховий тариф складає - 0,2%; франшиза - 2% від страхової суми; страховий платіж складає 13 867,93 грн.

3. Договір добровільного страхування майна №2021.11.04-01-ДЗ від 04.11.2021 року строком дії з 05.11.2021 року до 04.11.2022 року, за умовами якого: страхова сума складає 913 105,27 (дев'ятсот тринадцять тисяч сто п'ять грн. 27 коп.) грн.; страховий тариф складає - 0,35 %; безумовна франшиза складає – 0% від страхової суми; страховий платіж складає - 3 195,87 грн.
4. Договір добровільного страхування наземного транспорту №2021.11.12-01-ТЗ від 12.11.2021 року строком дії з 27.11.2021 року до 26.11.2022 року, за умовами якого: страхова сума складає 740 420,00 (сімсот сорок тисяч чотириста двадцять) грн.; страховий тариф складає - 3,2 %; безумовна франшиза складає у разі вини водія – 0,5 %, без вини водія - 0 %, за ризиком "НЗ" - 5 % від страхової суми; страховий платіж складає 23 693,44 грн.
5. Договір добровільного страхування наземного транспорту №2021.11.22-01-ТЗ від 22.11.2021 року строком дії з 05.12.2021 року до 04.12.2022 року, за умовами якого: страхова сума складає 742 196,00 (сімсот сорок дві тисячі сто дев'яносто шість) грн.; страховий тариф складає - 4,5 %; безумовна франшиза складає у разі вини водія – 0,5 %, без вини водія - 0 %, за ризиком "НЗ" - 5 % від страхової суми; страховий платіж складає 33 398,82 грн.

Вказані договори укладені на загальних підставах за страховими тарифами, що є середніми для вказаного виду страхування. Станом на кінець звітного періоду дебіторської та кредиторської заборгованості по цих операціях немає.

## **10. ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ**

Компанія при веденні страхової діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

Метою системи управління ризиками є досягнення балансу між максимальним використанням можливостей і запобігання втрат. Управління ризиками є важливою складовою управлінського процесу і невід'ємною частиною розвинутої системи корпоративного управління.

Основними рисами управління ризиками Компанії є його інтеграція з бізнес-процесами і залученість кожного працівника в процес управління ризиками.

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

Управління ризиками базується на наступних нормативних документах:

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

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

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

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

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

Структура управління ризиками Компанії забезпечує адекватний потік інформації по вертикалі і по горизонталі.

Інформація, яку направляють зверху вниз, забезпечує доведення цілей, стратегій і поставлених завдань шляхом затвердження внутрішніх документів, регламентів і доручень.

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 16 лютого 2021 року № 1-28). Рішенням Наглядової ради ПрАТ СК "АРСЕНАЛ", що оформлене протоколом від 16 лютого 2021 року затверджено карту ризиків Компанії, модулі розрахунків кількісних характеристик ризиків Компанії та Положення про оцінювання ризиків Компанії. Вказані документи містять допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика.

## **10.1. Андеррайтинговий ризик**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<u>Вид страхування</u>	<u>На 31.12.2021</u>		<u>На 31.12.2020</u>	
	<u>страховий ризик, тис.грн.</u>		<u>страховий ризик, тис.грн.</u>	
	<u>до перестраховання</u>	<u>після перестраховання</u>	<u>до перестраховання</u>	<u>після перестраховання</u>
Страхування залізничного транспорту	302	301	332	328
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	3609	2555	1807	1386
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	70	51	68	49
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1720	1297	1254	1160
Страхування майна (іншого, ніж передбачено значеннями 9-13)	1712	1291	1226	1132
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	481	481	22	22
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	2982	2551	2631	2538
Інші	19	19	23	23
Загалом	10896	8546	7363	6638

Інформація про чутливість до страхового ризику

	<u>На 31.12.2021</u>	<u>На 31.12.2020</u>
Нетто-активи (тис. грн.)	68480	59035
Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (тис. грн.)	586	46
Чутливість / Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% ( у %)	0,9%	0,1%

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

Страховий ризик має помірне значення і становить менше 16% нетто-активів. Страховий ризик добре диверсифікований. Ризик за кожним з видів страхування не перевищує 33% загального страхового ризику.

Динаміка страхових виплат (порівняно з попередніми оцінками)

<u>Страхування наземного транспорту (крім залізничного)</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	491	148	126
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	33	47	42
<u>Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	-	194	28
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	-	-	-



## 10.2. Ринковий ризик

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

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

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

Ринковий ризик включає:

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

Активи Компанії, що наражаються на ринковий ризик – грошові кошти на депозитних рахунках.

	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Банківські депозити	67 900	60 500
Частка в активах Компанії, %	81,9	86,7

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Компанія використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Компанія вважає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 6$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валюта депозитів (гривня), залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 6 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Аналіз впливу зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів наведено далі.

Тип активу	Вартість	Середньо-зважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
			Можливі коливання ринкових ставок, % пункти	
На 31.12.2020 р.			+ 6,0	- 6,0
Депозити у банках у національній валюті, всього, тис. грн.	60 500	x	3 630	-3 045
ПАТ "Банк Восток" строковий	41 000	8,0	2 460	-2 460
ПАТ "Банк Восток" поточний	19 500	3,0	1 170	-585
На 31.12.2021 р.			+6,0	-6,0
Депозити у банках у національній валюті, всього, тис. грн.	67 900	x	4 074	-3 867
ПАТ "Банк Восток" строковий	61 000	8,0	3 660	-3 660
ПАТ "Банк Восток" поточний	6 900	3,0	414	-207

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

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

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Компанія не має активів або зобов'язань в іноземній валюті, тому валютний ризик не впливає показники Компанії.

### 10.3. Кредитний ризик

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

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

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

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

До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться такі:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити;
- суми до отримання за страховими контрактами (договорами);
- суми до отримання від посередників;
- частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях;
- суми до отримання від перестраховиків стосовно платежів, що були вже здійснені власникам страхових полісів.

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

	<u>На 31.12.2021</u>	<u>На 31.12.2020</u>
Грошові кошти	261	273
Короткострокові депозити	67 900	67 500
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	93	304
<b>Разом:</b>	<b>68 254</b>	<b>68 077</b>

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

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

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

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

В зв'язку з економічною ситуацією та невизначеностями, Компанія оцінює достатній рівень платоспроможності перестраховиків при необхідності здійснити свої зобов'язання за договорами вихідного перестраховування. Компанія вважає, що відсутня необхідність вводити коригування зобов'язань за договорами перестраховування на сумнівність.

Перелік перестраховиків, рівень фінансової надійності та частка у страхових резервах Компанії станом на 31.12.2021р

Найменування перестраховика	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика за національною шкалою	Частка перестраховика у страхових резервах на 31.12.2021р (тис.грн)
ПрАТ «Страхова компанія «Країна» (код ЄДРПОУ 20842474)	uaAA+	1055
ПрАТ «Страхова компанія «Альянс» (код ЄДРПОУ 32495221)	uaAA	372
ПрАТ «Страхова компанія «Мир» (код ЄДРПОУ 19209435)	-	9
ПрАТ «Страхова компанія «ТЕКОМ» (код ЄДРПОУ 25020281)	-	22
Перестрахова компанія Ганновер Rück SE (Hannover Rück SE) Німеччина	A+ (Superior) за даними агентства A.M.Best	892

Постійно проводиться моніторинг рівня кредитного ризику контрагентів Компанією; встановлюються ліміти у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадками дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

**10.4. Ризик ліквідності**

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

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

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

Станом на 31.12.2021 року дебіторська заборгованість та зобов'язання компанії підлягають погашенню протягом 12 місяців.

## 10.5. Операційний ризик

Операційний ризик включає наступні:

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

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

## 10.6. Інші нефінансові ризики

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику.
- ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

## 11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Інформація про складові власного капіталу наведена у п.5.7 приміток.

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

- вимоги статті 30 Закону України "Про страхування" щодо мінімального розміру статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, у сумі, еквівалентній 1 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України - зареєстрований та сплачений статутний капітал Компанії складає на дату звітності 58978 тис. грн., що становить за курсом НБУ на 31.12.2021р. (30,9226 грн.) близько 1907 тис. євро;

- вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850 (зі змінами) щодо фактичного запасу платоспроможності (нетто-активи) для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя.

	<u>На 31.12.2021</u>	<u>На 31.12.2020</u>
Сплачений статутний капітал, тис. грн./тис.євро	58 978/1907	58 978/1698
Власний капітал, тис. грн.	68 674	59 244
Фактичний запас платоспроможності, тис. грн.	68 480	59 035
Нормативний запас платоспроможності, тис. грн.	2 731	2 664
Норматив платоспроможності і достатності капіталу	44 166	40 513

## 12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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.

Під час дії воєнного стану ринок страхування продовжує працювати. Компанія офіційно не оголосила призупинення діяльності, а продовжує нести страховий ризик в межах умов діючих договорів страхування.

З серпня 2021 року діє договір облігаторного непропорційного перестрахування майна, цивільної відповідальності, залізничного транспорту, вантажів, нещасного випадку на базі ексцедента збитку по ризику на суму 15 млн. грн емністю 150 млн грн, пріоритет страховика 3 млн грн. Перестрахова компанія Ганновер Rück SE (Hannover Rück SE) Німеччина. Рейтинг фінансової надійності перестраховика нерезидента є А+ (Superior) за даними агентства А.М.Вest. Брокером за даним Договором є Компанія Оукшотт Іншуранс Консалтантс Лтд, Лондон, Великобританія. Немає відомостей та підстав про погіршення ліквідності та/або рейтингу компанії Ганновер Rück SE (Hannover Rück SE) Німеччина.

Партнером Компанії за договорами КАСКО є АТ СК "КРАЇНА", з яким укладено Генеральний договір факультативного перестрахування. АТ СК "КРАЇНА" діє в умовах засвідчених форс-мажорними обставин. Немає відомостей про призупинення діяльності АТ СК "КРАЇНА", крім того відомо, що ця компанія продовжує обслуговувати договори страхування та нести відповідальність за договорами відповідно до їх умов.

Національний банк України затвердив порядок бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності банківської системи з метою уникнення загрози її стабільності (відповідно до постанови від 24.02.2022 № 18 "Про роботу в період запровадження воєнного стану").

Після звітного періоду внаслідок високого рівня невизначеності в еволюції військового вторгнення та його кредитних наслідків, таких як збільшення проблем з ліквідністю в банківській системі та її операційному середовищі, були знижені як суверенний рейтинг України, так і кредитні рейтинги, зокрема, Райффайзен Банку та Банку Восток, встановлені міжнародними агенціями. Проте ці банки входять до десяти найбільш прибуткових банків України за результатами 1 півріччя 2022 року, а кредитний рейтинг за національною шкалою підтверджено на інвестиційному рівні, хоча з негативним прогнозом. Компанія вважає, що не має відомих тригерів, що свідчать про знецінення грошових коштів станом на дату звітності.

Вартість ОВДП залишається також без змін, оскільки погашення ОВДП та виплати купонного доходу з боку Мінфіна України проводиться відповідно до графіків та умов емісії впродовж дії воєнного стану в Україні. Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) станом на дату затвердження фінансової звітності суттєво не змінилася.

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.

Компанія продовжує розраховувати страхові резерви та виконувати оцінку адекватності страхових резервів згідно з методикою регулятора та внутрішньою політикою формування резервів. Поточна ситуація в Україні не мала негативного впливу на результати проведення тесту адекватності страхових зобов'язань.

Компанія не має активів, які були б втрачені у результаті бойових дії чи тимчасової окупації.

Національний банк України прийняв рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію.

Національний банк протягом дії воєнного стану в Україні не застосовує до страховиків заходів впливу за порушення нормативу якості активів, установленого Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07 червня 2018 року № 850, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 року за № 782/32234 (зі змінами)

Керівництво Компанії вважає, що події після дати звітності не вплинули на показники, відображені у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2021 року. Разом з тим оцінити подальший вплив продовження воєнного стану на діяльність Компанії, її фінансовий стан та результати діяльності на майбутнє не можливо.

Голова правління

Головний бухгалтер



Афанасьєва М.П.

Льошина Т.П.