

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
станом на 31 грудня 2022 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 2022 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 2022 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" з питань її складання.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3.4 де зазначено, що на діяльність Компанії значно впливає військове вторгнення російської федерації в Україну, яке відбулося 24 лютого 2022 року, та воєнних дій, що тривають. Як зазначено у Примітці 3.4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках 2 та 3.4, 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 - звітування у форматі iXBRL

Згідно п. 5 статті 12¹ Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" Компанія повинна складати і подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Як описано в Примітці

3.2 станом на дату затвердження фінансової звітності компанія ще не підготувала пакет звітності у форматі iXBRL через обставини викладені у примітці, і планує зробити це коли стане можливим. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання 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 31.12.2022 балансова вартість страхових резервів складає 15682 тис. грн., або близько 55% всіх зобов'язань Товариства. В тому числі резерв незароблених премій 1434 тис. грн., резерв збитків 14248 тис. грн. (близько 5% та 50% зобов'язань відповідно). Дохід від зміни резерву незаявлених премій за рік склав 7507 тис. грн; витрати від зміни у резервах збитків за рік склали 12293 тис. грн.</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 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, додаткову інформацію у п. 10.1. Приміток.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд облікової політики щодо страхових резервів на відповідність МСФЗ; заходів внутрішнього контролю, пов'язаних з оцінкою страхових резервів; послідовності застосування методів 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; - огляд документації справ з врегулювання страхових випадків та порівняння затверджених до відшкодування сум з показниками, зареєстрованими в системі бухгалтерського обліку; критичний аналіз сум резерву заявлених, але не сплачених збитків на кінець періоду шляхом тестування заяв про компенсацію збитків, повідомлень та інших відповідних первинних документів, з урахуванням належного застосування внутрішніх положень про порядок врегулювання страхових випадків та правил формування резервів; - 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; - 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 2022 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. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Щодо звітності страховика за 2022 рік ми надали окремий звіт з надання впевненості. Ми звертаємо увагу на наступне: згідно правил формування показників, що подаються до НБУ, у звітному файлі FR0 "Дані фінансової звітності" 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). 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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 10/02-1 від 10.02.2023 р. в період з 13 лютого 2023 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 2022 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 2022 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".

Пруденційні показники для страхової діяльності нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлювались.

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 2022 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 річних загальних зборів №1-31 від 30.12.2022р). Це другий рік нашого призначення.

Аудиторські оцінки

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

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

Інша інформація

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

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

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

Протягом 2022 року ми не надавали Товариству інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або фінансовій звітності.

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

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

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

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

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

ТОВ "АФ ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ"

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

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

М.К. Шульман

«31» травня 2023 року

м. Дніпро, Україна

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:17:34 31.05.2023

Назва файлу з підписом: АЗ ФО-2022 СК АРСЕНАЛ 31052023.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 510.1 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: АЗ ФО-2022 СК АРСЕНАЛ 31052023.pdf
Розмір файлу без підпису: 492.9 КБ

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

Підписувач: ШУЛЬМАН МАРГАРИТА КІМІВНА
П.І.Б.: ШУЛЬМАН МАРГАРИТА КІМІВНА
Країна: Україна
РНОКПП: 2297714326
Організація (установа): ТОВ "АФ ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ"
Код ЄДРПОУ: 23942905
Посада: ЗАСТУПНИК ДИРЕКТОРА
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:17:34 31.05.2023
Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
Серійний номер: 3CCDCE07000000000000000000000000000001
Алгоритм підпису: ДСТУ-4145
Тип підпису: Удосконалений
Тип контейнера: Підпис та дані в CMS-файлі (CAAdES)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)
Сертифікат: Кваліфікований

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ:			
<u>Поточні активи</u>			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5.5	5	105
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	5.5	17	-
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	5.5	-	93
Поточні фінансові активи	5.4	6 072	5 711
Грошові кошти та їхні еквіваленти	5.6	83 182	68 161
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	5.8	3 976	2 349
Усього поточні активи		93 252	76 419
<u>Непоточні активи</u>			
Основні засоби	5.2	56	142
Нематеріальні активи	5.1	180	195
Непоточні фінансові активи	5.4	-	6 085
Усього непоточних активів		236	6 422
Всього активів		93 488	82 841
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<u>Поточні зобов'язання</u>			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5.9	81	56
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	5.9	1 208	2 814
Поточні зобов'язання з оренди	5.3	-	60
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	5.9	8 257	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	5.9	2721	103
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	5.9	33	-
Поточні забезпечення	5.10	276	230
Страхові резерви	5.8	15 682	10 896
Усього поточних зобов'язань і забезпечень		28 258	14 159
<u>Непоточні зобов'язання</u>			
Відстрочені податкові зобов'язання		11	8
Усього непоточних зобов'язань		11	8
Всього зобов'язань		28 269	14 167
ЧИСТІ АКТИВИ		65 219	68 674
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		58 978	58 978
Дооцінка фінансових активів		(10)	22
Нерозподілений прибуток	5.7	5 296	9 674
Резервний капітал	5.7	955	-
Усього власний капітал		65 219	68 674
Усього зобов'язання і капітал		93 488	82 841

Затверджено до випуску та підписано 18 травня 2023 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про фінансовий стан слід читати з примітками на стор. 5 - 63, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	2022 рік	2021 рік
Чисті зароблені страхові премії	5.11	7 260	14 668
премії підписані, валова сума		4 990	20 294
премії, передані у перестраховування		3 826	5 123
зміна резерву незароблених премій, валова сума		7 507	(1 732)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		(1 411)	1 229
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	5.12	374	556
Валовий прибуток		6 886	14 112
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		(9 255)	(1 406)
зміна інших страхових резервів, валова сума		(12 293)	(1 801)
зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах		3 038	395
Інші операційні доходи	5.13	11 759	63
Адміністративні витрати	5.17	(3 382)	(3 293)
Витрати на збут	5.16	(824)	(1 185)
Інші операційні витрати	5.13	(69)	(36)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		5 115	8 255
Інші фінансові доходи	5.14	1 992	4 990
Фінансові витрати	5.14	(3)	(10)
Інші витрати	5.15	(1 059)	(361)
Прибуток до оподаткування:		6 045	12 874
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.18	(1 211)	(3 367)
Чистий прибуток		4 834	9 507
Інший сукупний дохід:			
Прибутки/збитки від зміни справедливої вартості фінансових активів		(32)	(77)
Інший сукупний дохід до оподаткування		(32)	(77)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(32)	(77)
УСЬОГО Сукупний дохід за період		4 802	9 430

Затверджено до випуску та підписано 18 травня 2023 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. 5 - 63, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	2022 рік	2021 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		5 027	20 470
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		250	611
Інші надходження	5.19	412	812
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(978)	(750)
Праці		(2 105)	(2 410)
Відрахувань на соціальні заходи		(541)	(643)
Зобов'язань з податків і зборів		(3 320)	(3 269)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(2 814)	(2 686)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(506)	(583)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(518)	(1 112)
Інші витрачання	5.19	(1 258)	(5 520)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(3 031)	8 189
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		5 450	5 700
Надходження від отриманих відсотків		1 894	4 883
Надходження від погашення позик		61 722	-
Інші надходження	5.19	188	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інструментів		-	(11 218)
необоротних активів		-	(92)
Витрачання на надання позик		(67 400)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		1 854	(727)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрачання на погашення відсотків по зобов'язанням з оренди		-	(11)
Витрачання на оплату зобов'язання з фінансової оренди	5.19	(31)	(63)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(31)	(74)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(1 208)	7 388
Залишок коштів на початок року		68 161	60 773
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		16 229	-
Залишок коштів на кінець року		83 182	68 161

Затверджено до випуску та підписано 18 травня 2023 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) слід читати з примітками на стор. 5 - 63, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталу (Звіт про власний капітал) за 2022 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2021р.		58 978	99	-	167	59 244
Чистий прибуток (збиток) за 2021р.		-	-	-	9 507	9 507
Інший сукупний дохід за 2021р.		-	(77)	-	-	(77)
Вилучення капіталу (викуп акцій (часток)) за 2021р.		-	-	-	-	-
Інші зміни за 2021р.		-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі за 2021р.		-	(77)	-	9 507	9 430
Залишок на 31 грудня 2021р.		58 978	22	-	9 674	68 674
Залишок на 01 січня 2022р.		58 978	22	-	9 674	68 674
Чистий прибуток (збиток) за 2022р.		-	-	-	4 834	4 834
Інший сукупний дохід (Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів) за 2022р.		-	(32)	-	-	(32)
Виплати власникам (дивіденди)	5.7	-	-	-	(8 257)	(8 257)
Відрахування до резервного капіталу	5.7	-	-	955	(955)	-
Разом змін в капіталі за 2022р.		-	(32)	955	(4 378)	(3 455)
Залишок на 31 грудня 2022р.		58 978	(10)	955	5 296	65 219

Затверджено до випуску та підписано 18 травня 2023 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

Річний звіт про зміни у власному капіталу (Звіт про власний капітал) слід читати з примітками на стор. 5 - 63, які є складовою частиною цієї звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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	15 штатних працівників

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

ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 293997, 12.08.2014 р. безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 293996, 12.08.2014 р. – безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 284269, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена видами 01.12-01.14)	АЕ № 284270, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АЕ № 284271, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ № 284272, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ № 284273, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	АЕ № 284274, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі	АЕ № 284275, 16.01.2014 р.,

добровільного страхування від нещасних випадків	безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 2304, 24.09.2015 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№ 2910, 26.11.2015 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальність позичальника за непогашення кредиту)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	23.06.2020 р., безстрокова

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

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

Склад акціонерів розкрито у примітці 5.7.

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

Виконавчий орган – Правління.

Дата затвердження фінансової звітності Головою Правління – 18 травня 2023 року. Вона підлягає затвердженню річними зборами учасників ПрАТ СК "АРСЕНАЛ", які будуть призначені згідно законодавства.

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

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

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України, яке вплинуло на всі сфери життя та економіки України. Внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України з 24 лютого 2022 року було введено воєнний стан в Україні, який наразі продовжено до 20 травня 2023 року.

Унаслідок воєнної агресії РФ частина територій була окупована. Підприємства в різних регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни.

За оцінками НБУ, економіка України в 2022 році скоротилася приблизно на 30%, рівень безробіття зріс із 9,8% до 25,8%. Це – результат руйнування підприємств, зниження економічної активності бізнесу в умовах високих ризиків і вимушеної міграції мільйонів українців. Урізання зарплат частиною бізнесів і висока минулорічна інфляція також призвели до падіння реальних доходів українців. Наприкінці 2022 року ринок праці почав відновлюватися, але це відновлення загальмувало після серії масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру.

Споживча інфляція за 2022 рік за даними Державної служби статистики України склала 26,6% проти 10,0% у 2021 р. Зростання інфляції у 2022 році змусило НБУ розпочати посилення монетарної політики та підвищити облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року.

Валовий внутрішній продукт України зменшився за 2022 рік на 29,1%, в тому числі за фінансовою та страховою діяльністю – на 15,8%. Індекс реального ВВП за даними Міністерства економіки у 4 кварталі 2022 року склав 68,6% до відповідного періоду попереднього року; індекс промислового виробництва – 63,1% порівняно з 2021 роком.

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях.

За даними ООН економіка України скоротилася на більш як 35% у 2022 році через масове руйнування інфраструктури, зокрема залізничного та інших сполучень із сусідніми країнами, дорожньої мережі та мостів. Порушено виробничу та торговельну діяльність, є великі втрати робочої сили через міграцію або призов до армії. Доходи бюджету різко скоротилися, щомісячний дефіцит сягає близько 5 млрд доларів. Монетарне фінансування з боку Національного банку забезпечило покриття близько третини загальних потреб у державних видатках. Це призвело до виснаження валютних резервів, що підштовхнуло Україну до девальвації національної валюти. Проте Україна отримує потужну двосторонню та багатосторонню фінансову підтримку. Допомога Євросоюзу, США, МВФ, Світового банку та інших структур покрила майже половину загальних потреб у 2022 році. Допомога надається частково у вигляді кредитів, що збільшує борговий тягар.

2022 рік хоч і був важким як для всієї України, так і для страхової галузі, але галузь вистояла. Падіння страхового ринку порівняно з попереднім роком склало приблизно 11%. За даними НБУ за IV квартал 2022 року активи ризикових страховиків за квартал дещо зменшилися, однак за рік зросли на 6%. Обсяги валових премій ризикового страхування за рік зменшилися на 21%. За рік страхові виплати ризикового страхування зменшилися на третину. Коефіцієнти операційної ефективності страховиків надалі погіршилися через зростання операційних витрат. Ризикові страховики завершили IV квартал з незначним збитком, проте за результатами року були прибутковими.

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. Перспективи української економіки у 2023 та 2024 роках є дуже невизначеними й залежатимуть від багатьох чинників, зокрема від припинення бойових дій та початку відновлювальних робіт. 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 2022 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 01.01.2022 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 2022 року та складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, крім оцінки фінансових інвестицій, які відображені за 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 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX 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 фінансового стану, поточних планів, прибутковості діяльності та наявних ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому, а також проаналізовано вплив макроекономічних тенденцій та подій після дати звітності на діяльність Компанії. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу.

Станом на дату затвердження цієї звітності воєнний стан, що триває, залишається основним зовнішнім чинником невизначеності щодо безперервності діяльності, який знаходиться поза межами впливу Компанії. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом 2022 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2023 році. Разом з тим Компанія надає послуги (несе страхові ризики за чинними договорами) на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, тому ці події мають суттєвий негативний вплив на економіку країни в цілому, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Судження керівництва щодо безперервності діяльності Компанії ґрунтується на наступному:

- Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, в тому числі IT-інфраструктури, які перешкождали б Компанії продовжувати діяльність.
- Компанія не має активів на тимчасово окупованих територіях та в районах бойових дій.

- Компанія дотримується усіх зовнішніх регуляторних вимог та має достатній обсяг прийнятних активів, прозору структуру власності.
- Фінансовий стан Компанії є стабільним. Компанія повністю дотримується своїх договірних зобов'язань та за очікуваннями керівництва буде здатна своєчасно обслуговувати зобов'язання протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності у відповідності до умов укладених договорів.
- Компанія здатна забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності.
- Враховуючи наявний портфель укладених договорів, розмір високоліквідних активів та інші фактори не вбачається загроз безперервності діяльності компанії, спричинених умовами діяльності.

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

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. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Спираючись на результати проведеного аналізу, 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.

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

Компанія створює резерви на покриття збитків у відповідності з чинними законодавчими та нормативними актами, що регулюють страхову діяльність, та вимогами МСФЗ. Ці резерви відображають очікувані остаточні витрати на виплату відшкодування за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Резерви на покриття збитків поділяються на резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожною нерегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою, у розмірі фактично зазначених або очікуваних збитків.

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 31.12.2022 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 котировань 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. Нові та змінені стандарти МСФЗ, що діють для фінансової звітності

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

Зміни до МСФЗ «Об'єднання бізнесу» 3	Посилання на концептуальну основу Зміни оновлюють посилання у МСФЗ 3 на Концептуальну основу 2018 замість Концептуальної основи 1989р. Також додано вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій. Для обов'язкового платежу, який належав би до сфери застосування КТМФЗ 21, покупцеві слід застосовувати КТМФЗ 21, щоб
--------------------------------------	--

	<p>визначити, чи зобов'язальна подія, яка призвела до виникнення зобов'язання сплатити обов'язковий платіж, відбулася до дати придбання. Ці нововведення застосовуються до об'єднань бізнесу, для яких датою придбання є дата початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022-го або після цієї дати.</p> <p><i>Компанія не бере участь в об'єднанні бізнесу</i></p>
<p>Зміни до МСБО 16 Основні засоби— Надходження до того, як актив став доступним для використання</p>	<p>Зміни забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання, тобто, надходження в період доставки активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал. Отже суб'єкт господарювання визнає ці доходи та пов'язані з ними витрати у складі прибутку чи збитків. Суб'єкт господарювання оцінює собівартість товарів, що їх виробили за допомогою ОЗ в процесі підготовки до використання, за правилами МСБО 2 «Запаси». Зміни також уточнили визначення терміну «перевірка належного функціонування активу». МСБО 16 тепер визначає це як оцінку технічного та фізичного стану активу, чи придатний він: до використання у виробництві; постачання/передання в оренду іншим особам або для адміністративних потреб. Якщо суми доходів та витрат не подані окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності потрібно розкривати суму доходів та витрат, включених у прибуток чи збиток, що стосуються вироблених товарів, які не є результатом звичайної діяльності суб'єкта господарювання, а також статтю(і) звіту про сукупний дохід, до якої включені такі доходи та витрати. Поправки набрали чинності 01.01.2022 та застосовуються ретроспективно до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, наведеного у фінансовій звітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування поправок слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на початок такого найбільш раннього періоду подання.</p>
<p>Зміни до МСБО 37 «забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи: Обтяжливі договори – Витрати на виконання контракту</p>	<p>Зміни уточнюють, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором. Витрати, що безпосередньо пов'язані з контрактом включають додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці); розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).</p> <p><i>Компанія не має обтяжливих контрактів та не несе витрат на їх виконання</i></p>
<p>Щорічні удосконалення до МСФЗ, цикл 2018-2020</p>	<p>Щорічні удосконалення включають зміни до чотирьох стандартів.</p> <p>МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності</p> <p>Зміни дозволяють дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінансової звітності материнської компанії. Внаслідок цього дочірня компанія, яка застосовує звільнення, передбачене МСФЗ 1:D16(a) може</p>

	оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінансової звітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства, які використовують звільнення у МСФЗ 1: D16(a).
	МСФЗ 9 Фінансові інструменти Поправка уточнює, що під час проведення 10%- тесту на припинення визнання фінансового зобов'язання, суб'єкт господарювання включає лише комісії, сплачені або отримані комісії, сплачені чи одержані між позичальником і позикодавцем, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або позикодавцем один за одного. Ці нововведення застосовуються з 01.01.2022 перспективно.
	МСФЗ 16 Оренда Поправкою видалено ілюстрацію відшкодування витрат на поліпшення орендованого майна.
	МСБО 41 Сільське господарство Поправкою вилучено вимогу не враховувати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, під час визначення справедливої вартості. Це узгоджує оцінки справедливої вартості у МСБО 41 з вимогами МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» щодо використання внутрішньо узгоджених грошових потоків і ставок дисконту, а також дозволяє укладачам фінансової звітності визначати самостійно чи використовувати грошові потоки до або після оподаткування та ставки дисконту для більш відповідної оцінки справедливої вартості. Ці зміни застосовуються перспективно, тобто до оцінок справедливої вартості, які проводять з 01.01.2022. <i>Компанія не здійснює діяльність у сільському господарстві.</i>

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

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

МСФЗ 17 (з урахуванням змін, внесених у червні 2020 та грудні 2021)	Страхові контракти	Набуває чинності з 01.01.2023
Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичне керівництво 2 «Винесення суджень щодо суттєвості»	Розкриття облікових політик	Набуває чинності з 01.01.2023
Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Визначення облікових оцінок	Набуває чинності з 01.01.2023
Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»	Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції	Набуває чинності з 01.01.2023

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

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

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

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів і замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 описує загальну модель, яка модифікується для страхових контрактів з умовами прямої участі (підхід на основі змінної винагороди). Загальна модель спрощується, якщо задовольняються певні критерії, шляхом оцінки відповідальності за залишкове покриття за допомогою підходу на основі розподілу премії. Загальна модель використовуватиме поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також чітко вимірюватиме вартість цієї невизначеності. Вона враховує ринкові процентні ставки та вплив опціонів і гарантій страхувальників. У червні 2020, Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 17 для усунення проблем та труднощів впровадження, які були виявлені після публікації МСФЗ 17. Поправки переносять дату початкового застосування МСФЗ 17 (включно з поправками) на річні звітні періоди, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше. У грудні 2021 Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 17 «Перше застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 — Порівняльна інформація» для вирішення проблем впровадження, які були виявлені після публікації МСФЗ 17. Поправка спрямована на вирішення проблем у поданні порівняльної інформації. МСФЗ 17 має застосовуватись ретроспективно за винятком випадків, коли це практично неможливо, у такому випадку застосовується модифікований ретроспективний підхід або підхід справедливої вартості.

Для цілей вимог переходу датою початкового застосування є початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує Стандарт, а датою переходу є початок періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування.

Оцінка впливу початку застосування МСФЗ 17

Компанія виконала оцінку впливу початку застосування МСФЗ 17 на показники, наведені у фінансовій звітності 2022р. На основі попередньої оцінки, загальний вплив початку застосування МСФЗ 17 на власний капітал Компанії до впливу відстрочених податків на прибуток складає 46 тис. грн. на 01.01.2022 та 323 тис. грн. на 31.12.2022, як показано далі.

Коригування внаслідок застосування МСФЗ 17	31.12.2022	01.01.2022
Страхові контракти	(427)	13
Утримувані контракти перестрахування	104	(59)
Разом	(323)	(46)
Вплив відстрочених податків на прибуток	58	8
Загальний вплив початку застосування МСФЗ17 після оподаткування	(265)	(38)

Компанія у фінансовій звітності за 2023 рік наводитиме порівняльну інформацію (відповідні показники) у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік. За попередньою оцінкою прибуток після оподаткування за 2022 рік зменшиться на 227 тис. грн.

Наведені вище оцінки є попередніми, тому що не вся робота по переходу на нові стандарти була завершена. Фактичний вплив застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 може відрізнятись внаслідок наступних чинників:

- Компанія продовжує вдосконалювати нові облікові процеси та заходи внутрішнього контролю, необхідні для застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9;
- Нові облікові політики, припущення, судження та методи оцінки можуть змінитися, доки Компанія не завершить свою першу фінансову звітність на дату першого застосування.

Ідентифікація страхових контрактів

Під час ідентифікації страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 Компанії можливо знадобиться відокремлювати компоненти від страхового контракту, які б входили до сфери застосування іншого стандарту, якби вони були окремими контрактами, наприклад, інвестиційний компонент або компонент послуг, відмінний від послуг страхового контракту (чи обидва ці компоненти). Після відокремлення таких компонентів (за наявності) Компанія застосовуватиме МСФЗ 17 до всіх решти компонентів основного страхового контракту.

Щодо договорів страхування та перестрахування, Компанія не очікує значних змін, пов'язаних із застосуванням цих вимог.

Рівень агрегування страхових контрактів

Товариство здійснює діяльність в одному операційному сегменті – ризикове страхування (крім страхування життя). Згідно МСФЗ 17 страхові контракти агрегуються у групи з метою оцінки. Спочатку визначаються портфелі страхових контрактів, які включають контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Контракти для різних видів страхування перебуватимуть в різних портфелях. Кожен портфель розподіляється на річні когорти (тобто, за роками випуску), а кожна річна когорта поділяється на три групи:

- контракти, що є обтяжливими при первісному визнанні;
- контракти, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими;
- решта контрактів у портфелі.

Після визнання страхового контракту він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає критеріям для включення до існуючої групи, він утворює нову групу, до якої можуть бути додані майбутні контракти.

Оцінка майбутніх грошових потоків

Згідно МСФЗ 17 оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Період, на який поширюються премії в межах договору, є «періодом покриття», який має значення при застосуванні низки вимог МСФЗ 17.

Грошові потоки перебувають у межах страхового контракту, якщо вони впливають із суттєвих прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому Компанія може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або в якому Компанія має дійсне зобов'язання надати держателю страхового полісу послуги страхового контракту. Дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту завершується тоді, коли:

- Компанія має практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики; або
- Компанія має практичну змогу переоцінити ризики портфеля страхових контрактів, що містить відповідний контракт, і установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ризик цього портфеля, та розмір премій до дати переоцінки ризиків не враховує ризиків, що стосуються періодів після дати переоцінки.

Контракти перестрахування

Для договорів перестрахування грошові потоки знаходяться в межах контракту перестрахування, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому Компанія змушена сплачувати премії перестраховику або має суттєве право на отримання послуг від перестраховика. Суттєве право на отримання послуг від перестраховика закінчується, коли перестраховик:

- має практичну змогу переоцінити передані йому ризики та може встановити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці переоцінені ризики; або
- має суттєве право припинити покриття.

Оцінка страхових контрактів

МСФЗ 17 запроваджує модель оцінки страхових контрактів на основі теперішньої вартості грошових потоків виконання, скоригованих на нефінансовий ризик, та контрактної сервісної маржі.

Контракти підлягають різним вимогам залежно від того, чи класифікуються вони як контракти з умовами прямої участі чи контракти умов прямої участі. Страховий контракт з умовами прямої участі – це страховий контракт, за яким при його укладенні: (а) умови контракту передбачають участь держателя страхового полісу в частці чітко визначеного пулу базових статей; (б) страховик передбачає виплатити держателю страхового полісу суму, що дорівнює суттєвій частині справедливої вартості доходності за базовими статтями; і (в) страховик очікує,

що суттєва частка будь-якої зміни в сумах, що належать до сплати держателеві страхового полісу, змінюватиметься разом зі змінами у справедливій вартості базових статей. Страховий контракт без умов прямої участі – це контракт, який не є страховим контрактом з умовами прямої участі.

Компанія очікує, що всі страхові контракти та всі контракти перестраховування будуть класифіковані як контракти без прямої участі.

Підхід на основі розподілу премії є спрощеною моделлю оцінки у МСФЗ 17, яка застосовується до груп страхових контрактів і контрактів перестраховування, які відповідають визначеним критеріям.

Проаналізувавши свої контракти Товариство дійшло висновку про можливість застосування підходу на основі розподілу премії згідно п. 53 - 59 МСФЗ 17, тому що при утворенні груп контрактів дотримуються наступні критерії:

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

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

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

В подальшому балансова вартість зобов'язання за покриттям, що залишилося, збільшується на будь-які премії, одержані протягом періоду та зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за надані послуги. Компанія очікує, що час між наданням кожної частини послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року. Відповідно, як це дозволено МСФЗ 17, Компанія не буде коригувати балансову вартість зобов'язання на залишок покриття для відображення часової вартості грошей та впливу фінансового ризику.

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

Компанія оцінюватиме зобов'язання за страховими вимогами за групою страхових контрактів у розмірі грошових потоків виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися. При цьому грошові потоки виконання не коригуватимуться на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо сплата або одержання цих грошових потоків очікується протягом одного року від дати понесення страхових виплат або коротшого строку.

Компанія застосовуватиме ту саму облікову політику для оцінки договорів перестраховування, модифіковану, за необхідності, для врахування особливостей договорів перестраховування.

Значні судження та оцінки:

Оцінка майбутніх грошових потоків

Під час оцінки майбутніх грошових потоків Компанія буде використовувати всю достовірну та підтверджену інформацію, доступну без зайвих зусиль на звітну дату. Ця інформація включає історичну інформацію з внутрішніх та зовнішніх джерел щодо страхових вимог, оновлену для відображення поточних очікувань майбутніх подій. Оцінки майбутніх грошових потоків відображатимуть бачення Компанією поточних умов на дату звітності якщо оцінки будь-яких відповідних ринкових змінних відповідають спостережуваним ринковим цінам.

Оцінюючи майбутні грошові потоки Компанія братиме до уваги поточні очікування майбутніх подій, які можуть вплинути на ці грошові потоки.

Коригування на нефінансовий ризик:

Коригування на нефінансовий ризик відображає компенсацію, яку потребуватиме Компанія за прийняття нефінансового ризику, що виник в результаті невизначеності розмірів і строків грошових потоків. Коригування розподілятиметься на групи контрактів на основі аналізу профілів ризику груп.

Подання і розкриття у фінансовій звітності

Згідно МСФЗ 17 балансова вартість портфелів у звіті про фінансовий стан подається окремо:

- а) випущені страхові контракти, що є активами;
- б) випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями;
- в) утримувані контракти перестраховування, що є активами, та
- г) утримувані контракти перестраховування, що є зобов'язаннями.

Згідно МСФЗ 17 суми, визнані у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, дезагрегуються на:

- а) результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування і витрати на страхові послуги; та
- б) фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Доходи або витрати за утримуваними контрактами перестраховування подаються окремо від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів

Результат страхових послуг:

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

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

Інвестиційні компоненти не будуть включені до страхових доходів і витрат на страхові послуги відповідно до МСФЗ 17.

Суми, відшкодовані від перестраховиків, і витрати на перестраховування більше не відображатимуться окремо у прибутку чи збитку, оскільки Компанія представлятиме їх на нетто-основі як «чисті витрати за договорами перестраховування» в результаті страхових послуг, але інформація про них буде включена в розкриття інформації.

Перехідні положення:

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно, крім випадків, коли це є практично неможливим. Для цього на дату переходу Компанія:

- а) ідентифікує, визнає та оцінює кожну групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- б) ідентифікує, визнає та оцінює будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди, (за винятком того, що Компанія не зобов'язана здійснювати оцінку можливості відшкодування до 1 січня 2022р.)
- в) припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- г) визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

Якщо Компанія не має практичної можливості застосувати повний ретроспективний підхід до групи страхових контрактів, вона застосуватиме модифікований ретроспективний підхід.

Модифікований ретроспективний підхід

Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, якнайближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. Компанія застосовуватиме модифікацію лише тією мірою, якою вона не матиме обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації для ретроспективного застосування МСФЗ 17.

Вплив на звіт про фінансовий стан

На основі оцінок Компанії на дату випуску цією фінансовою звітністю, попередній вплив переходу на МСФЗ 17 на показники звіту про фінансовий стан Компанії станом на 1 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року представлено в таблиці нижче.

Найменування статті	На 31 грудня 2022			На 01 січня 2022		
	За діючими МСФЗ	Попередній вплив МСФЗ 17	З урахуванням впливу МСФЗ 17	За діючими МСФЗ	Попередній вплив МСФЗ 17	З урахуванням впливу МСФЗ 17
АКТИВИ						
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5	-	5	105	-	105
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	17	(17)	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	-	-	-	93	(93)	-
Поточні фінансові активи	6 072	-	6 072	5 711	-	5 711
Грошові кошти та їхні еквіваленти	83 182	-	83 182	68 161	-	68 161
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	3 976	(3 976)	-	2 349	(2 349)	-
Активи за договорами страхування	-	-	-	-	-	-
Активи за договорами перестрахування	-	4 080	4 080	-	2 455	2 455
Основні засоби	56	-	56	142	-	142
Нематеріальні активи	180	-	180	195	-	195
Непоточні фінансові активи	-	-	-	6 085	-	6 085
Всього активів	93 488	87	93 575	82 841	13	82 854
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	81	-	81	56	-	56
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	1 208	(58)	1 150	2 814	(8)	2 806
Поточні зобов'язання з оренди	-	-	-	60	-	60
Поточна кредиторська	8 257	-	8 257	-	-	-

Найменування статті	На 31 грудня 2022			На 01 січня 2022		
	За діючими МСФЗ	Попередній вплив МСФЗ 17	З урахуванням впливу МСФЗ 17	За діючими МСФЗ	Попередній вплив МСФЗ 17	З урахуванням впливу МСФЗ 17
заборгованість за розрахунками з учасниками						
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	2 721	(2 721)	-	103	(103)	-
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	33	(33)	-	-	-	-
Поточні забезпечення	276	-	276	230	-	230
Страхові резерви	15 682	(15 682)	-	10 896	(10 896)	-
Зобов'язання за договорами страхування	-	16 125	16 125	-	11 058	11 058
Зобов'язання за договорами перестраховування	-	2 721	2 721	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	11	-	11	8	-	8
Всього зобов'язань	28 269	352	28 621	14 167	51	14 218
КАПІТАЛ						
Акціонерний капітал	58 978	-	58 978	58 978	-	58 978
Дооцінка фінансових активів	(10)	-	(10)	22	-	22
Нерозподілений прибуток	5 296	(265)	5 031	9 674	(38)	9 636
Резервний капітал	955	-	955	-	-	-
Всього власний капітал	65 219	(265)	64 954	68 674	(38)	68 636
Всього зобов'язання і капітал	93 488	87	93 575	82 841	13	82 854

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" замінює МСБО 39 "Фінансові інструменти: Визнання та оцінка" та набрав чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Але Компанія скористалась тимчасовим звільненням від МСФЗ 9 для річних періодів до 1 Січня 2023р. Відповідно, Компанія застосовуватиме МСФЗ 9 вперше з 1 січня 2023 року.

Класифікація фінансових інструментів

Класифікація фінансових активів згідно МСФЗ 9 базується на бізнес-моделі управління фінансовими активами та установлених договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом. МСФЗ 9 включає три основні категорії оцінки фінансових активів:

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

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

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

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

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

Згідно МСФЗ 9 похідні інструменти, вбудовані в гібридні договори, основними договорами для яких є фінансові активи у межах сфери застосування МСФЗ 9, не відокремлюються. Натомість для класифікації оцінюється гібридний договір в цілому.

Оцінка впливу переходу на МСФЗ 9

Перехід на застосування МСФЗ 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів, наявних у Компанії станом на 1 січня 2023 р. наступним чином:

Інвестиції в державні ОВДП, які раніше були класифіковані як призначені для продажу згідно з МСБО 39, можуть відповідно до МСФЗ 9 оцінюватись за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, залежно від конкретних обставин. Компанія прийняла рішення щодо класифікації ОВДП як фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Позики і дебіторська заборгованість, які згідно з МСБО 39 оцінювалися за амортизованою собівартістю, також будуть оцінюватися за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9.

Інвестицій в інструменти капіталу українських підприємств, які були класифіковані як наявні для продажу згідно МСБО 39 оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток згідно з МСФЗ 9.

Нова класифікація фінансових активів у зв'язку з переходом на МСФЗ 9 не потребує від Компанії перекласифікації до прибутку або збитку накопичених прибутків та витрат від зміни справедливої вартості за фінансовими інструментами, або визнання раніше не визнаних збитків від знецінення.

Зменшення корисності фінансових інструментів

МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", передбачену МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків" (далі – ОКЗ). Це вимагає значних суджень щодо впливу зміни в економічних факторах на очікувані кредитні збитки, з урахуванням імовірності настання.

Нова модель зменшення корисності застосовуватиметься до фінансових активів Компанії, що оцінюються за амортизованою собівартістю, боргових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та для дебіторської заборгованості за орендою.

МСФЗ 9 вимагає визнати резерв під збитки на суму, що дорівнює ОКЗ за 12 місяців або за весь строк дії фінансового інструменту. ОКЗ за весь строк дії – це ОКЗ, що є результатом всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту. 12-місячний ОКЗ це частка ОКЗ за весь термін, яка є результатом подій дефолту за фінансовим інструментом, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати.

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

- боргові цінні папери з низьким кредитним ризиком на дату звітності (коли кредитний ризик цінного папера еквівалентний загально визнаному визначенню «інвестиційного рівня»);
- інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за орендою), кредитний ризик яких не збільшився суттєво з моменту первісного визнання.

Резерви під збитки для дебіторської заборгованості з оренди завжди оцінюватимуться в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь період.

При визначенні того, чи кредитний ризик за фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання, Компанія розглядатиме обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є доречною та доступною без надмірних витрат чи зусиль. Це включатиме як якісну так і кількісну інформацію та аналіз на основі досвіду Компанії, експертні оцінки та прогнозу інформацію. Як запобіжний фактор Компанія припускає, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо договірні платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Оцінка ОКЗ

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

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

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

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

Компанія оцінюватиме ОКЗ, враховуючи ризик настання дефолту протягом максимального договірного періоду ((з урахуванням опціонів на пролонгацію), протягом якого Компанія є вразливим до кредитного ризику, навіть якщо для цілій управління ризиками Компанія розглядає довший період.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, фінансові інструменти будуть згруповані на основі спільних характеристик ризику, які включають: тип інструменту; ступінь кредитного ризику; тип застави; дата первісного визнання; термін, що залишився до погашення; галузь і географічне розташування боржника.

Групування підлягатиме регулярному перегляду, щоб переконатися, що ризики в межах певної групи залишаються однорідними.

За попередніми оцінками керівництва Компанії застосування вимог МСФЗ 9 щодо зменшення корисності станом на 01 січня 2023 р. та на 01 січня 2022р. не призведе до додаткових резервів під збитки.

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

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

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

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

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

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

- За своїм характером зміна в обліковій оцінці не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилки;
- Впливом зміни у вхідних даних або зміни у методі оцінювання на облікову оцінку є зміни в облікових оцінках, якщо вони не є наслідком виправлення помилок попередніх періодів

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього. Дострокове застосування дозволяється.

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

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

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

критеріям відшкодування в МСБО 12. Рада МСФЗ також додала наочний приклад до МСБО 12, який пояснює, як застосовуються поправки. Поправки застосовуються до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності. Крім того, на початок найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання визнає:

- Відстрочений податковий актив (тією мірою, в якій існує імовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню) та відстрочене податкове зобов'язання для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із:
 - з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; та
 - зобов'язаннями щодо виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними частиною собівартості відповідного активу
- Кумулятивний ефект початкового застосування поправок як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від обставин) на цю дату. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється.

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

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

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	Продаж або внесок активів в угодах між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»	Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді	Набуває чинності з 01.01.2024
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові	Набуває чинності з 01.01.2024
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Довгострокові зобов'язання з певними умовами	Набуває чинності з 01.01.2024

Компанія не очікує, що ці зміни до існуючих стандартів матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах за винятком випадків, зазначених нижче.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством
(дата набрання чинності це не визначена РМСФЗ)

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

Дата набрання чинності цих поправок ще не визначена Радою МСФЗ, проте їх дострокове застосування дозволяється.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

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

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

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

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові

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

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

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

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

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

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

Поправки до МСБО 1, опубліковані в жовтні 2022 року, визначають, що лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання зобов'язаний дотримуватися наприкінці звітного періоду або до нього, впливають на право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітної дати (і, отже, має враховуватися при оцінці класифікації зобов'язання як поточного чи довгострокового). Такі ковенанти впливають на те, чи існує право на кінець звітного періоду, навіть якщо дотримання ковенантів оцінюється лише після звітної дати (наприклад, ковенанта на основі фінансового стану суб'єкта господарювання на звітну дату, дотримання якої оцінюється лише після закінчення звітного періоду). Рада з МСФЗ також уточнює, що право на відстрочку розрахунку не перебуває під впливом, якщо суб'єкт господарювання має виконувати угоду лише після закінчення звітного періоду. Проте, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання залежить від дотримання суб'єктом господарювання визначених умов протягом дванадцяти місяців після

звітнього періоду, суб'єкт господарювання розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітнього періоду. Така інформація може включати інформацію про ковенанти (в тому числі характер визначених умов і коли суб'єкт господарювання зобов'язаний їх виконувати), балансову вартість відповідних зобов'язань, а також факти та обставини (за їх наявності), які вказують на можливі ускладнення з дотриманням ковенантів.

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

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Протягом 2022 року не відбувалися зміни в обліковій політиці, в облікових оцінках, змін у характері діяльності та операціях, які потребують перегляду облікових політик чи облікових оцінок або впливають на вхідні залишки Балансу та порівняльні показники Звіту про сукупний дохід.

Перше застосування нових чи змінених стандартів, які набрали чинності для фінансової звітності за 2022 рік, не вплинуло на перерахунок залишків на початок звітнього періоду та порівняльні показники за 2021 рік.

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

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

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

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

Зобов'язання з оренди спочатку 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.

Станом на 31.12.2022 Компанія класифікує чинний договір оренди приміщень як короткострокову оренду, та не визнає жодних активів з права користування орендою та відповідних орендних зобов'язань.

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 відклала застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" до дати початку застосування МСФЗ 17 "Страхові контракти", у звітному 2022 році продовжено застосування облікових політик щодо фінансових інструментів, встановлених 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, встановлений 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 непоследовності 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).

Фінансові інвестиції

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.

Станом на звітну дату Компанія володіє інструментами капіталу (акціями) декількох українських підприємств, обіг яких заблокований, зокрема: акції "Віньковецький завод будматеріалів", код ЄДР 35714109, Код ЦП UA4000042774; акції ВАТ "Промислово-будівельна

компанія", код ЄДР 32828173, Код ЦП UA4000181283; акції ВАТ "Ремточмеханизм", код ЄДР 33051429, код ЦП UA4000155634; акції ВАТ "Технотелекомунікації", код ЄДР 32302491, код ЦП UA4000163802; акції Ленінський РМЗ "Металіст", код ЄДР 20681350, код ЦП UA0102841006; акції ПАТ "Екоклін", код ЄДР 34964189, код ЦП UA4000063861. Через особливості українського законодавства Товариство не має змоги припинити визнання цих цінних паперів до прийняття рішення НКЦПФР про скасування реєстрації випуску акцій. У звіті про фінансовий стан ці фінансові інвестиції наведені за нульовою вартістю.

Інвестиції у асоційовані підприємства обліковуються відповідно до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства". Станом на звітну дату Товариство не має інвестицій 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 перестраховання.

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 перестраховання 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" 09.11.2021 року (нова редакція).

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 перестраховання 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:

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

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 перестраховання, 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 перестраховання, 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 невиплачених 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. Перестраховання

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

Умови договору з перестраховиком, який обліковується як договір перестраховання, 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 кожну 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 кожну 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 збитків, 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 сума 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,
- 3 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 як чиста зароблена премія (див. п. 4.8.2). 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	28.01.2014

Вид страхування	Дата затвердження
псування	
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 гарантій (порук) та прийнятих гарантій	23.06.2020
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 перестраховування 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, зменшеною на накопичені збитки від зменшення корисності, без врахування зносу. Збитки від зменшення корисності ліцензій не визнавались.

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

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

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

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. Також у складі основних засобів наводяться активи у формі права користування.

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

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

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

Станом на 31.12.2022 року Компанія припинила визнання активу з права користування орендованим приміщенням.

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

5.3 Орендні зобов'язання

	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Короткострокові зобов'язання з оренди	-	60
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	-

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

Станом на 31.12.2022 Компанія класифікує чинний договір оренди приміщень як короткострокову оренду, та не визнає жодних активів з права користування орендою та відповідних орендних зобов'язань.

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

	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Державні облигації України	6 072	11 796
в тому числі		
Поточні	6 072	6 085
Непоточні (довгострокові)	-	5 711

Компанія класифікує інвестиції в державні боргові інструменти (ОВДП) як фінансові активи, доступні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату купонного доходу за облигаціями внутрішніх державних позик відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. У звітному періоді збитки від знецінення фінансових активів не визнавались.

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

Станом на кінець звітного періоду Компанія володіє ОВДП UA4000221568, які не обертаються на біржі. Справедливу вартість ОВДП UA4000221568 визначено на звітну дату на основі даних НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>) 1050,53 грн. за 1 облигацію з урахуванням НКД та 998,72 грн. без НКД.

Детальна інформація про інвестиції у державні облигації України станом на 31.12.2022 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 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/ 6072

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

Номер свідоцтва	на 31.12.2022 року, тис. грн.		на 31.12.2021 року, тис. грн.	
	Справедлива вартість	Сума дооцінки (уцінки)	Справедлива вартість*	Сума дооцінки (уцінки)
ОВДП код UA4000221568	6 072	(10)	6 085	1
ОВДП код UA4000204002	-	-	5 711	21
Всього	6 072	(10)	11 796	22

5.5. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Заборгованість перестраховика за страховими виплатами	-	93
Заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	17	
Аванси за товари, роботи, послуги	5	5
Заборгованість за нарахованими % по депозитам	-	100
Всього	22	198
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

Склад грошових коштів наведено далі:

	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Поточні рахунки в банках	83 182	261
Депозити строкові з початковим строком до 3-х місяців	-	61 000
Депозит на вимогу (до запитання)	-	6 900
Всього	83 182	68 161

Станом на 31.12.2022 Товариство не має залишків коштів на депозитних рахунках. Грошові кошти представлені залишками на поточних рахунках в національній та іноземній валютах. Застосований курс перерахунку іноземних валют на звітну дату – офіційний курс гривні щодо іноземних валют: 38,951 грн./євро. Еквівалентів грошових коштів немає.

Кошти розміщені у банківських установах з рівнем кредитного рейтингу uaAA – uaAAA.

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) та резервного капіталу. Інформація про структуру власного капіталу наведена далі

Тис. грн.	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Статутний капітал	59 878	59 878
Дооцінка (уцінка) фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через сукупний дохід	(10)	22
Нерозподілений прибуток	5 296	9 674
Резервний капітал	955	-

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

	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Кількість акцій, дозволених до випуску, шт.	5 897 815	5 897 815
Кількість випущених і повністю сплачених акцій, шт.	5 897 815	5 897 815
Номінальна вартість однієї акції, грн.	10	10
Кількість акцій в обігу, шт.	5 897 815	5 897 815
Кількість акцій, утримуваних Компанією, шт.	-	-

Станом на 31 грудня 2022 року акціонерами ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є:

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

Засновниками (учасниками) ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" повністю виконано зобов'язання щодо формування капіталу страховика. Протягом 2022 року не відбувалось змін у складі акціонерів.

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

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

Загальними зборами акціонерів 30 грудня 2022 оголошено про розподіл прибутку за 2021 рік та спрямовано на формування резервного капіталу 955 тис. грн., на виплату дивідендів 8 257 тис. грн.

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

	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Страхові резерви, всього	15 682	10 896
в тому числі:		
резерв незароблених премій	1 434	8 941
Резерв заявлених збитків	14 213	1 955
Резерв збитків, що виникли та не заявлені	35	-
Частка перестраховиків у страхових резервах, всього	(3 976)	(2 349)
в тому числі		
у резерві незароблених премій	(498)	(1 908)
у резерві заявлених збитків	(3 478)	(441)
Страхові резерви, чиста сума	11 706	8 547

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:

	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
<i>Резерв незароблених премій на 1 січня 2021р.</i>	7 209	(679)	6 530
Страхові премії підписані	20 294	(5 123)	15 171
Премії зароблені	18 562	(3 894)	14 668
<i>Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021р.</i>	8 941	(1 908)	7 033
Страхові премії підписані	4 990	(3 826)	1 164
Премії зароблені	12 497	(5 237)	7 260
<i>Резерв незароблених премій на 31 грудня 2022р.</i>	1 434	(498)	936

	Валова сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
<i>Резерв на покриття збитків на 1 січня 2021 р.</i>	154	(46)	108
Понесені збитки на страхові відшкодування	(2 913)	951	(1 962)
Страхові відшкодування виплачені	(1 112)	556	(556)
<i>Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2021р.</i>	1 955	(441)	1 514
Понесені збитки на страхові відшкодування	(12 971)	3 341	(9 630)
Страхові відшкодування виплачені	(678)	304	(374)
<i>Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2022р.</i>	14 248	(3 478)	10 770
<i>Всього страхових резервів на 1 січня 2021 р.</i>	7 363	(725)	6 638
Зміна за період	3 533	(1 624)	1 909
<i>Всього страхових резервів на 31 грудня 2021 р.</i>	10 896	(2 349)	8 547
Зміна за період	4 786	(1 627)	3 159
<i>Всього страхових резервів на 31 грудня 2022 р.</i>	15 682	(3 976)	11 706

Суттєва зміна залишку резерву на покриття збитків протягом 2022 року зумовлена заявленими вимогами за ризиками страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ та іншого страхування майна.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання.

Розрахунок адекватності страхових зобов'язань станом на звітну дату 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:

	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	63	3
Розрахунки з бюджетом з податку на доходи страховика та податку на прибуток	1 208	2 814
Розрахунки з учасниками	8 257	-
Аванси отримані за договорами страхування	7	38
Розрахунки з перестраховиками за договорами перестраховування	2 721	103
Розрахунки по виплатах страхового відшкодування	33	-
Розрахунки з іншими кредиторами за страховими преміями	-	4
Розрахунки з іншими кредиторами	11	11
Разом	12 300	2 973
в тому числі кредиторська заборгованість по операціях з пов'язаними сторонами	4	4

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

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

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:

	на 31 грудня 2022	на 31 грудня 2021
Резерв відпусток на початок року	230	232
Нараховано	112	257
Використано	(66)	(259)
Резерв відпусток на кінець року	276	230

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

5.11. Чисті зароблені страхові премії

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Премії підписані, валова сума	4 990	20 294
Премії, передані у перестраховування	(3 826)	(5 123)
Чисті страхові премії	1 164	15 171
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(7 507)	(1 732)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(1 411)	1 229
Чисті зароблені страхові премії	7 260	14 668
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(374)	(556)
Валовий прибуток	6 886	14 112

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 2022 року складає 4067 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 року – 7177 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 2022 року складає 475158 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 року – 483388 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. № 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 2022 року складає 106547 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 року - 383422 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 2022 року складає 371 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 року – 5458 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 2022 року складає 350 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 року – 34933 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 2022 року складає 142 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 року – 691 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:

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Добровільне страхування		
Страхування від нещасних випадків	18	11
Страхування залізничного транспорту	44	571
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2 925	7 232
Страхування водного транспорту	-	140
Страхування вантажів та багажу	7	60
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	775	3 715
Страхування майна	680	3 612
Страхування відповідальності перед третіми особами	3	1
Страхування фінансових ризиків	1	-
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	1	-
Обов'язкове страхування:		
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	13	13
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	523	4 940
Всього:	4 990	20 294

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам за видами страхування:

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Страхування залізничного транспорту	46	2
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1 309	2 160
Страхування водного транспорту	-	40
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1 203	941
Страхування майна	865	919
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	403	1 061
Всього:	3 826	5 123

5.12. Збитки за страховими виплатами

	2022 рік		2021 рік	
	Страхові виплати	Частка виплат, компенсована перестраховиком	Страхові виплати	Частка виплат, компенсована перестраховиком
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	(551)	304	(1 112)	556
Страхування відповідальності власників водного транспорту	(127)	-	-	-
Разом	(678)	304	(1 112)	556
Чисті збитки за страховими виплатами	(374)		(556)	

5.13. Інші операційні доходи та витрати

Інформація про інші операційні доходи наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Доходи від ведення справ	32	63
Регресні відшкодування отримані	117	-
Доходи від курсової різниці	11 610	-
Інші операційні доходи, всього	11 759	63

Інформація про інші операційні витрати наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Штрафи, пені	-	(2)
Витрати на виплату допомоги з тимчасової втрати працездатності	(17)	(33)
Членські внески до асоціації "Страховий бізнес"	(49)	-
Матеріальна допомога працівникам	(3)	(1)
Інші операційні витрати, всього	(69)	(36)
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	11 690	27

5.14. Інші фінансові доходи та витрати

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Відсотки по депозитах отримані	914	3 938
Процентні доходи за ОВДП за ефективною ставкою	890	1 052
-Відсотки за ОВДП за номінальною купонною ставкою	1 123	1 444
-Амортизація премії за ОВДП	(233)	(392)
Штрафи отримані	188	-
<i>Разом фінансові доходи</i>	1 992	4 990
Фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди	(3)	(10)
Результат фінансових операцій	1 989	4 980

5.15. Інші доходи та витрати

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Перекласифікація накопиченої дооцінки з власного капіталу в прибуток	-	7
Визнано збитки від зміни справедливої вартості ОВДП на дату погашення	-	(8)
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	(1 059)	
Благодійна допомога неприбутковій організації	-	(360)
Всього інших витрат	(1 059)	(361)

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:

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Витрати на комісійні винагороди страховим агентам	(4)	(61)
Витрати на врегулювання страхових випадків	(4)	-
Витрати на оплату праці	(653)	(838)
Відрахування на соціальні заходи (нарахування ЄСВ)	(148)	(184)
Резерв відпусток та матеріального заохочення	(15)	(102)
Всього витрати за збут	(824)	(1 185)

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

5.17. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Компанії складаються з наступних елементів:

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Витрати на оплату праці	(1 875)	(1 857)
Відрахування на соціальні заходи (нарахування ЄСВ)	(396)	(399)
Резерв відпусток та матеріального заохочення	(79)	(155)
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	(44)	(42)
Амортизація активу з права користування орендою	(56)	(66)
Короткострокова оренда приміщення	(11)	-
Витрати на поточний ремонт офісного обладнання	-	(9)
Матеріальні витрати	(51)	(224)
Послуги банків	(296)	(27)
Інформаційні послуги	(18)	(78)
Аудиторські та консультаційні послуги, актуарні розрахунки	(209)	(126)
Витрати на IT-послуги та технічну підтримку	(280)	(221)
Депозитарні послуги	(23)	(36)
Витрати на послуги зв’язку та інтернет	(11)	(18)
Витрати на поштові та кур’єрські послуги	(4)	(28)
Витрати на послуги нотаріусів	(23)	(5)
Загальні корпоративні витрати	(6)	(2)
Всього адміністративні витрати	(3 382)	(3 293)

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.

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Поточний податок на прибуток, у тому числі:	(1 208)	(2 814)
Податок на дохід страховика за ставкою 3%	(150)	(608)
Податок на прибуток за базовою ставкою 18%	(1 058)	(2 206)
Відстрочений податковий актив з податку на прибуток на початок звітного року	-	(551)
Відстрочене податкове зобов’язання з податку на прибуток на початок звітного року	8	6
Відстрочений податковий актив з податку на прибуток на кінець звітного року	-	-

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Відстрочене податкове зобов'язання з податку на прибуток на кінець звітної року	11	8
Включено до звіту про фінансові результати: у тому числі:	(1 211)	(3 367)
Поточний податок на прибуток	(1 208)	(2 814)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань (згорнуто)	(3)	(553)

Станом на кінець звітної періоду у звіті про фінансовий стан визнані відстрочені податкові зобов'язання у сумі 11 тис. грн., що відповідає тимчасовим різницям, пов'язаним з нематеріальними активами без визначеного строку користування (ліцензій на страхову діяльність), які амортизуються згідно з Податковим Кодексом.

Узгодження сум податкових витрат та облікового прибутку наведено далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Дохід страховика (премії підписані за договорами страхування)	4 990	20 294
Податок на дохід страховика за ставкою 3%	(150)	(608)
Обліковий прибуток до оподаткування	6 045	12 874
Податковий вплив податку на доходи страховика	(150)	(608)
Податковий вплив інших різниць, що виникають відповідно податкового кодексу	(13)	(11)
Оподатковуваний прибуток	5 882	12 255
Податок на прибуток за базовою ставкою 18%	(1 059)	(2 206)
Податок на дохід страховика за ставкою 3%	(150)	(608)
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку на прибуток	(2)	(553)
Витрати з податку на прибуток	(1 211)	(3 367)

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у Компанії виникають певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а також певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць показаний далі та обліковується за ставкою 18%.

Податковий ефект змін тимчасових різниць за 2022 рік показано далі:

	На 1 січня 2022	Віднесено до прибутку або збитку	На 31 грудня 2022
Нематеріальні активи з невизначеним строком користування	8	3	11

Податковий ефект змін тимчасових різниць за 2021 рік показано далі:

	На 1 січня 2021	Віднесено до прибутку або збитку	На 31 грудня 2021
Нематеріальні активи з невизначеним строком користування	6	2	8
Збитки від зменшення корисності цінних паперів	551	551	-

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

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

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Інші надходження в результаті операційної діяльності,	412	812

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
в тому числі:		
Страхові відшкодування, отримані від перестраховальників	253	692
Регресні відшкодування отримані	117	-
Фінансування виплат за лікарняними листами працівників	14	63
Надходження від контрагентів помилково перерахованих сум	28	57
<u>Інші витрачання в результаті операційної діяльності</u>	(1 258)	(5 520)
в тому числі:		
Премії, передані у перестраховання	(1 216)	(4 951)
Повернення страхувальникам коштів при розірванні договору	(35)	(161)
Повернення контрагентам помилково перерахованих сум	(2)	(46)
Видача коштів підзвітним особам	(5)	-
Благодійна допомога неприбутковій організації	-	(360)
Сплата штрафів, пені	-	(2)
<u>Інші надходження в результаті інвестиційної діяльності</u>	188	-
Штрафи отримані	188	-

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

За рік, що закінчився	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	31	74
в тому числі за короткострокову оренду	-	-
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	1	11
Оплата основної частини орендних зобов'язань	30	63

6. ЗМІНИ ОБЛІКОВИХ ОЦІНОК ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

У звітному 2022 році Компанія не вносила зміни до фінансової звітності минулих періодів, спричинені виявленими помилками. Змін в облікових оцінках не було.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2022 року на розгляді в місцевих судах України перебуває дві цивільні справи, в яких ПрАТ СК "Арсенал" є стороною. Позови було подано до осіб, винних в дорожньо-транспортних пригодах за участю транспортних засобів, що були застраховані ПрАТ СК "Арсенал" на підставі договорів добровільного страхування наземного транспорту.

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

7.1.2. Оподаткування

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

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обертаються на активних ринках, базується на ринкових котируваннях. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, наведених у звіті про фінансовий стан, не може

бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою інших методів оцінки. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію. Справедлива вартість інструментів, які не мають відкритої інформації про ціни купівлі-продажу, є менш об'єктивною та вимагає різного ступеня судження залежно від ліквідності, невизначеності ринкових факторів, цінових припущень та інших ризиків, що впливають на конкретний інструмент. Значущі питання, пов'язані з оцінкою, розглядаються Правлінням.

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

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

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

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

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

Інформація про фінансові активи та зобов'язання Компанії, які оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2022 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
Поточні фінансові інвестиції в боргові інструменти	-	6 072	-	6 072
Грошові кошти та їхні еквіваленти	83 182	-	-	83 182
Інша дебіторська заборгованість	-	-	22	22
Разом фінансові активи	83 182	6 072	22	89 276
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	12 300	12 300
Усього фінансові зобов'язання	-	-	12 300	12 300

Інформація про фінансові активи та зобов'язання Компанії, які оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії 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 та їхні еквіваленти	68 161	-	-	68 161

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	100*	-	100
Дебіторська заборгованість перестраховика за страховими виплатами	-	-	229	229
Інша дебіторська заборгованість	-	-	93	93
Разом фінансові активи	79 957	100	322	80 379
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	2 935	2 935
Усього фінансові зобов'язання	-	-	2 935	2 935

*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

	На 31.12.2022р		На 31.12.2021р	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові інвестиції в боргові інструменти (поточні та непоточні разом)	6 072	6 072	11 796	11 796
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	83 182	83 182	68 161	68 161
Дебіторська заборгованість	17	17	193	193
Усього фінансові активи	89 271	89 271	80 150	80 150
Поточна кредиторська заборгованість	12 300	12 300	2 935	2 935
Усього фінансові зобов'язання	12 300	12 300	2 935	2 935

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 відбувалосьь.

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

	2022 рік				2021 рік			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього	Заборгованість станом на 31.12.2022	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього	Заборгованість станом на 31.12.2021
Короткострокові виплати персоналу	763	-	763	-	1065	-	1065	-
Страхові премії	-	1497	1497	4 (п.5.9 Приміток)	-	312	312	4 (п.5.9 Приміток)
Процентні доходи	-	913	913	-	-	1361	1361	100 (п.5.5 Приміток)
Виплата страхового відшкодування	-	253	253	-	-	84	84	-
Купівля цінних паперів (комісійна винагорода)	-	-	-	-	-	4	4	-
Надання позик	-	67400	67400	-	-	-	-	-
Інші доходи	-	188	188	-	-	-	-	-

Послуги банків	-	296	296	-	-	3	3	-
----------------	---	-----	-----	---	---	---	---	---

Виплати управлінському персоналу

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

У звітному 2022 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; інші довгострокові виплати працівникам; виплати при звільненні; та платежі на основі акцій управлінському персоналу не передбачені.

Сума поточних виплат з оплати праці (нарахована) у складі адміністративних витрат Правлінню Компанії за 2022 рік становить 763 тис. грн., за 2021 рік – 1065 тис. грн. Станом на кінець звітного 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 76 договорів добровільного страхування майна, наземного транспорту, відповідальності перед третіми особами та від нещасних випадків. Вказані договори укладені на загальних підставах за страховими тарифами, що є середніми для вказаного виду страхування. На вчинення правочинів із заінтересованістю було отримано згоду Наглядової Ради Компанії.

Загальна сума доходів за договорами страхування (страхові премії отримані) з пов'язаними сторонами за рік складає 1497 тис. грн. Виплати страхового відшкодування 253 тис. грн.

Станом на 31.12.2022р по договору 2022.12.01-01-ДЗ від 01.12.2022 є кредиторська заборгованість (аванс) в розмірі 4 тис. грн. Дебіторської заборгованості на 31.12.2022 р немає.

Процентний дохід, отриманий за договорами депозиту, від спорідненої особи ПАТ "Банк Восток", за 2022 рік склали 913 тис. грн. Дебіторської заборгованості на 31.12.2022 за нарахованими доходами немає.

22 лютого 2022 року Компанія уклала договір позики на суму 2 млн євро з іноземною компанією - компанією ОУ CALYPTRA INVEST (Харьовський повіт, м. Таллінн, Центр міста, вул. Ротерманні, 2-36, 100111, Естонія), власником якої є фізична особа Мороховська Лія, яка згідно чинного законодавства України є кінцевим бенефіціаром ПрАТ СК "Арсенал". На виконання зазначеного договору кошти у сумі 2 млн євро було перераховано 24 лютого 2022 за межі України. 10 травня 2022 позика була повернена в повному обсязі достроково з оплатою штрафу у сумі 6 082,19 євро. Договір укладено керівництвом компанії в межах отриманої згоди загальних зборів акціонерів на укладення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством в процесі його фінансово-господарської діяльності з 24 квітня 2021 року по 24 квітня 2022 року (протокол №1-29 від 24.04. 2021).

Значних операцій та домовленостей, що виходять за межі звичайного перебігу господарської діяльності у звітному періоді не відбувалось.

10. ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

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

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

Управління ризиками базується на наступних нормативних документах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 16 лютого 2021 року № 1-28). Рішенням Наглядової ради ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (протокол від 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 невпорядкований 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 апіорній основі. Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються по різних страхових продуктах і залежать від запропонованого покриття та виплат.

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

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

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

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, у процесі ціноутворення та перестраховування. 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 упредження щодо конкретної групи, наприклад, за географічною ознакою.

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

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

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

Вид страхування	На 31.12.2022		На 31.12.2021	
	страховий ризик, тис. грн.		страховий ризик, тис. грн.	
	до перестраховування	після перестраховування	до перестраховування	після перестраховування
Страхування залізничного транспорту	-	-	302	301
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1113	710	3609	2555
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	-	-	70	51
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1299	1241	1720	1297
Страхування майна (іншого, ніж передбачено значеннями 9-13)	6789	3297	1712	1291
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	-	-	481	481
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	6460	6437	2982	2551
Інші	21	21	19	19
Загалом	15682	11706	10896	8546

Інформація про чутливість до страхового ризику

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Нетто-активи (тис. грн.)	65 039	68 480

Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (тис. грн.)	375	586
Чутливість / Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (у %)	0,6%	0,9%

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 за звітний період 2022 рік має помірне значення і становить 25% нетто-активів, за 2021 значення склало 16% нетто-активів. Страховий ризик задовільно диверсифікований.

Ризик за кожним з видів страхування за звітний період 2022 рік не перевищує 44% загального страхового ризику, за 2021 рік - 33% загального страхового ризику.

Динаміка страхових виплат (порівняно з попередніми оцінками):

Вид страхування	2020	2021	2022
<u>Страхування наземного транспорту (крім залізничного)</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	148	126	908
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	47	42	161
<u>Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ</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	-	-	-
<u>Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	-	-	481
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	-	-	127
<u>Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	-	-	566
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.

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

	2022 рік	2021 рік
Банківські депозити поточні (середньозважена)	3%	3%
Банківські депозити строкові (середньозважена)	8%	8%
ОВДП (доходність до погашення на звітну дату) 31.12.22-21	14,23	11,4

За оцінками керівництва потенційний вплив на чисті активи Компанії зміни відсоткової ставки станом на 31.12.2022 не суттєвий.

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

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

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

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

	Гривні	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 043	78 139	83 182
Інвестиції у боргові цінні папери	6 072	-	6072
Дебіторська заборгованість	22	-	22
Всього монетарних фінансових активів	11 137	78 139	89 276
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2 754	-	2 754
Зобов'язання перед акціонерами за виплатою дивідендів	8 257	-	8 257
Інші фінансові зобов'язання	1 289	-	1 289
Всього монетарних фінансових зобов'язань	12 300	-	12 300
Чиста балансова позиція	(1 163)	78 139	76 976

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія не мала активів та зобов'язань в іноземній валюті.

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

	На 31 грудня 2022р.
Зміцнення євро на 20%	15 628
Послаблення євро на 10%	(7 814)

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 згортання активів та зобов'язань з метою зниження рівня потенційного ризику є незначним.

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Грошові кошти	83 182	261
Короткострокові депозити	-	67 900
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	17	93
Разом:	83 199	68 254

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 рейтингу фінансової надійності/кредитного рейтингу за національною шкалою.

Перелік перестраховиків, рівень фінансової надійності та частка у страхових резервах Компанії станом на 31.12.2022р

Найменування перестраховика	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика за національною шкалою	Частка перестраховика у страхових резервах на 31.12.2022р (тис. грн.)
ПрАТ «Страхова компанія «Країна» (код ЄДРПОУ 20842474)	uaAA+	403
ПрАТ «Страхова компанія «Ультра Альянс» (код ЄДРПОУ 32495221)	uaAA	1
ПрАТ «Страхова компанія «Інтер Плюс» (код ЄДРПОУ 32495221)	uaAA-	1
ПрАТ «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» (код ЄДРПОУ 32495221)	uaAA	1
Перестрахова компанія Ганновер	A+ (Superior)	3571

Rück SE (Hannover Rück SE) Німеччина	за даними агентства A.M.Best	
---	---------------------------------	--

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

10.4. Ризик ліквідності

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

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

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

10.5. Операційний ризик

Операційний ризик включає:

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

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

10.6. Інші нефінансові ризики

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям несефективних 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 31.12.2022р. (38,951 грн.) близько 1514 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.

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Сплачений статутний капітал, тис. грн./тис. євро	58 978/1514	58 978/1907
Власний капітал, тис. грн.	65 219	68 674
Фактичний запас платоспроможності, тис. грн.	65 039	68 479
Нормативний запас платоспроможності, тис. грн.	554	3 192
Норматив платоспроможності і достатності капіталу	58 270	44 166

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Згідно рішення річних загальних зборів акціонерів Товариства від 30 грудня 2022 року,

Товариство 25 січня 2023 року здійснило виплату дивідендів акціонерам в повному обсязі.

За результатами врегулювання події, що мала ознаки страхового випадку, наприкінці I кварталу 2023 року було частково розформовано резерв заявлених, але несплачених збитків, сформований станом на 31.01.2022 року, у сумі 6 438 тис. грн.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг 04 квітня 2023 року прийняв рішення №21/747-рк "Про підтвердження відповідності структури власності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" вимогам щодо прозорості".

Керівництво Компанії вважає, що після звітного періоду не відбулось подій, що впливають на показники, відображені у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2022 року.

Голова правління

Афанасьєва М.П.

Головний бухгалтер

Льошина Т.П.

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:05:54 31.05.2023

Назва файлу з підписом: Примітки до Ф3 станом на 31.12.2022р.docx.p7s.p7s
Розмір файлу з підписом: 181.1 КБ

Назва файлу без підпису: Примітки до Ф3 станом на 31.12.2022р.docx
Розмір файлу без підпису: 146.4 КБ

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

Підписувач - 1: Льошина Тетяна Петрівна
П.І.Б.: Льошина Тетяна Петрівна
Країна: Україна
РНОКПП: 2610501688
Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Код ЄДРПОУ: 33946038
Посада: Головний бухгалтер
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 19:55:01
31.05.2023
Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
Серійний номер: 6AC768070001
Тип носія особистого ключа: Захищений (ЗНКІ смарт-карта чи е.ключ Автор 337)
Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено
Алгоритм підпису: ДСТУ-4145
Тип підпису: Кваліфікований
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)
Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: АФАНАСЬЄВА МАРГАРИТА ПАВЛІВНА
П.І.Б.: АФАНАСЬЄВА МАРГАРИТА ПАВЛІВНА
Країна: Україна
РНОКПП: 2539301660
Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Код ЄДРПОУ: 33946038
Посада: ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 19:56:28
31.05.2023
Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"
Серійний номер: 6CC768070001
Тип носія особистого ключа: Захищений (ЗНКІ смарт-карта чи е.ключ Автор 337)
Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено
Алгоритм підпису: ДСТУ-4145
Тип підпису: Кваліфікований
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)
Сертифікат: Кваліфікований