

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
станом на 31 грудня 2024 року

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

Думка

Ми, Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ", провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ", ідентифікаційний код 33946038, місцезнаходження: 65047, Одеська обл., місто Одеса, вул. Грушевського Михайла, будинок 39-Д, кабінет 15 (далі – Товариство або Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 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 2024 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ) 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 впливає воєнний стан, що триває. Як зазначено у Примітці 3.4 майбутній розвиток воєнних дій та їх тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви у здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф - звітування у форматі iXBRL

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

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту – зобов'язання за договорами страхування	Опис аудиторських процедур
Зобов'язання за договорами страхування становлять 20034 тис. грн. (11084 тис. грн. станом на початок періоду) або близько 18% від загальної суми зобов'язань та капіталу Товариства. Зобов'язання за договорами страхування на звітну дату складаються з зобов'язань на залишок покриття у розмірі 13306 тис. грн. та зобов'язань за страховими вимогами 6728 тис. грн. Зобов'язання за страховими вимогами складають 33% від зобов'язань за договорами страхування та відображають оцінку обсягу відповідальності Товариства за не врегульованими заявленими та незаявленими вимогами та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, які відбулися до звітної дати включно (включаючи розмір витрат на врегулювання збитків), з урахуванням вартості грошей у часі та маржі ризику. Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків вимагає від керівництва Товариства формування суджень щодо збитковості страхових контрактів за видами страхування, обсягу або очікуваного результату страхових подій, які ґрунтуються на відомих на дату оцінки фактах та обставинах, аналізі історичної інформації та інших чинників. Зміни в цих судженнях можуть мати суттєвий вплив на величину зобов'язань за страховими	Наші аудиторські процедури включали наступне: - розгляд методології обліку договорів страхування та визначення зобов'язань за договорами страхування відповідно до МСФЗ 17 "Страхові контракти" та заходів внутрішнього контролю, пов'язаних з обліком договорів страхування, в тому числі заходів внутрішнього контролю, що стосуються процесу врегулювання страхових подій та оцінки резервів заявлених та незаявлених вимог; - вибірковий перерахунок зобов'язань на залишок покриття, як складової частини зобов'язань за договорами страхування та перевірка його відповідності обліковій політиці, в тому числі обґрунтування прийнятності застосування спрощеного підходу до оцінки зобов'язання на залишок покриття шляхом використання підходу на основі розподілу премії; - огляд підходів Товариства до визначення зобов'язань за страховими вимогами, як складової частини зобов'язань за договорами страхування та документації справ з врегулювання страхових випадків, та порівняння затверджених до відшкодування сум з показниками, зареєстрованими в системі бухгалтерського обліку; - тестування достовірності та цілісності основних даних про договори страхування; - ознайомлення з актуарними звітами та перевірку повноти та точності історичних даних що використовуються під час

Ключове питання аудиту – зобов'язання за договорами страхування	Опис аудиторських процедур
вимогами. Коригування на нефінансовий ризик визначається із застосуванням актуарних методів. Зважаючи на значущість суми зобов'язань за договорами страхування, в тому числі зобов'язань за страховими вимогами для фінансової звітності Компанії ми визначили зобов'язання за договорами страхування як ключове питання аудиту. Інформація про зобов'язання за договорами страхування та методи їх визначення розкрита у Примітках 4.3 та 5.7.	формування суджень з метою оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків; - перевірку того, чи розкриття інформації про зобов'язання за договорами страхування в примітках до фінансовій звітності належним чином враховують вимоги МСФЗ 17.

Інша інформація у річному звіті

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

1. Звіт про управління за 2024 рік, складений відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"
2. Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2024 рік, складена згідно вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608,
3. Річний Звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика за 2024 рік, що подається Національному банку відповідно до "Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123,

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

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

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

Звіт про управління за 2024 рік

Товариство підготувало, але ще не оприлюднило Звіт про управління за 2024 рік. У звіті про управління за 2024 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік

Товариство планує підготувати й оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково осіб, наділених найвищими повноваженнями в Товаристві.

Звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика за 2024 рік

Звітом про платоспроможність та фінансовий стан страховика вважаються річні звітні дані (дані

звітності) Товариства, складені та подані до Національного банку відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг. Він включає показники Товариства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. У звітності страховика за 2024 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю та не виявили фактів, про які необхідно повідомити в нашому звіті незалежного аудитора. Щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика за 2024 рік ми надали окремий звіт з надання впевненості.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

Аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ" було проведено відповідно до договору на надання аудиторських послуг №13/02-1 від 13.02.2025 р. в період з 17 лютого 2025 року до дати цього звіту.

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату фінансової звітності, наведена у Примітці 5.10, відповідає інформації, розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Станом на 31 грудня 2024 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 2024 року безпосередньою материнською компанією ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" є ТОВ "Восток Капітал" (код за ЄДРПОУ 3801309, місцезнаходження - 02090, м. Київ, вулиця Бутлерова, будинок 1), юридична особа створена за законодавством України, з розміром частки 80,741003%. Дочірні компанії відсутні. Товариство є членом банківської групи за участю ПАТ "Банк Восток".

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

Щодо звіту про управління:

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

Щодо Звіту про корпоративне управління:

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

Як зазначено вище в розділі "Інша інформація у річному звіті" Товариство планує підготувати й оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати цього звіту незалежного аудитора. Звіт про корпоративне управління є складовою цієї річної інформації емітента цінних паперів. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому не міститься інформація, передбачена пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" або інформація, розкриття якої вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту фінансової звітності або не відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону, ми повідомимо про це згідно вимог НКЦПФР.

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

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

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням загальних зборів акціонерів ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" (Протокол позачергових загальних зборів №1-40 від 24.01.2025р). Це четвертий рік нашого призначення.

Аудиторські оцінки

Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значимими для результатів діяльності Товариства за 2024 рік та фінансового стану на 31 грудня 2024 року.

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

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

Інша інформація

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

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

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

Протягом 2024 року ми надавали Товариству послуги з надання впевненості щодо звітності страховика за 2023 рік, а у 2025 році до дати нашого звіту незалежного аудитора - послуги з надання впевненості щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика за 2024 рік. За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Товариству жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті про управління (звіті керівництва) або в фінансовій звітності.

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

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

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

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

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Барановська Олена Михайлівна.

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 -101022

О.М. Барановська

10 червня 2025 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: 20:02:36 10.06.2025

Назва файлу з підписом: АЗ ФО-2024 ПРАТ СК АРСЕНАЛ повний.pdf.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 1.2 МБ

Назва файлу без підпису: АЗ ФО-2024 ПРАТ СК АРСЕНАЛ повний.pdf

Розмір файлу без підпису: 1.2 МБ

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

Підписувач - 1: БАРАНОВСЬКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА

П.І.Б.: БАРАНОВСЬКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА

Країна: Україна

РНОКПП: 2363800284

Організація (установа): ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ"

Код ЄДРПОУ: 23942905

Посада: Директор

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 19:59:55
10.06.2025

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

[illegible]

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

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

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ"

Код ЄДРПОУ: 23942905

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:01:59
10.06.2025

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

[illegible]

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

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

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.01.15 13:00

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

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня
2024 року, складена відповідно до Міжнародних
стандартів фінансової звітності

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Фінансова звітність:

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталу	6
Примітки до фінансової звітності:	7
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	9
3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
3.1. Твердження про відповідність	11
3.2. Основа подання інформації	11
3.3. Функціональна валюта та валюта звітності	11
3.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому	12
3.5. Використання суттєвих облікових суджень, оцінок та припущень	13
3.6. Застосування нових та змінених стандартів МСФЗ	16
3.7. Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені але не набрали чинності для фінансової звітності за 2024 рік	17
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	18
4.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	18
4.2. Фінансові інструменти	18
4.3. Облік страхових контрактів	22
4.4. Податки на прибуток	25
4.5. Основні засоби	26
4.6. Нематеріальні активи	27
4.7. Оренда	27
4.8. Визнання та оцінка витрат	28
4.9. Операції з пов'язаними сторонами	29
4.10. Події після звітного періоду	29
5. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	31
5.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	31
5.2. Інвестиції у боргові цінні папери – державні облігації України	31
5.3. Передплата та інші поточні активи	32
5.4. Основні засоби	32
5.5. Орендні зобов'язання	33
5.6. Нематеріальні активи	33
5.7. Зобов'язання та активи за договорами страхування та договорами перестрахування	34
5.8. Аванси отримані та інші поточні зобов'язання	38
5.9. Поточні забезпечення	38
5.10. Власний капітал	39
5.11. Доходи від страхування	40
5.12. Витрати на страхові послуги	40
5.13. Чисті (витрати)/доходи за утримуваними контрактами перестрахування	41
5.14. Інші операційні доходи та витрати	42
5.15. Інші фінансові доходи та витрати	42
5.16. Податок на прибуток	42
5.17. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	43
6. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	44
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	45
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	47

9. ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ	49
10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	56
11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	56

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р.

Найменування статті	Прим.	31 грудня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.1	95 491	82 908
Інвестиції у боргові цінні папери	5.2	8 601	6 388
Активи за договорами перестрахування	5.7	1 262	744
Передплати та інші активи	5.3	3 245	40
Відстрочений податковий актив	5.16	525	419
Основні засоби	5.4	649	382
Нематеріальні активи	5.6	567	305
Витрати майбутніх періодів	5.3	-	295
Всього активів		110 340	91 481
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за договорами страхування	5.7	20 034	11 084
Зобов'язання з оренди	5.5	370	376
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	5.8, 5.16	2 721	1 894
Аванси отримані	5.8	9 788	5 891
Поточні забезпечення	5.9	1 186	402
Інші зобов'язання	5.8	2 311	1 015
Всього зобов'язання		36 410	20 662
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	5.10	58 978	58 978
Капітал в дооцінках	5.10	242	1 053
Нерозподілений прибуток		13 160	9 588
Резервний капітал	5.10	1 550	1 200
Всього капітал		73 930	70 819
Всього зобов'язання і капітал		110 340	91 481

Затверджено до випуску та підписано 09 червня 2025 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за 2024 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	2024 рік	2023 рік
Доходи від страхування	5.11	54 911	5 217
Доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	5.13	(3 177)	(4 743)
Витрати на страхові послуги:	5.12	51 574	2 062
Результат від страхової діяльності		160	2 536
Інші операційні доходи	5.14	4 236	6 666
Інші операційні витрати	5.14	(713)	(1 764)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		3 683	7 438
Інші фінансові доходи	5.15	1 396	982
Фінансові витрати	5.15	(242)	(68)
Інші витрати		(54)	-
Прибуток до оподаткування:		4 783	8 352
Витрати з податку на прибуток	5.16	(861)	(1 503)
Чистий прибуток		3 922	6 849
Інший сукупний дохід:			
Прибутки/збитки від зміни справедливої вартості фінансових активів		(26)	33
Інший сукупний дохід	5.2	(957)	1 256
Інший сукупний дохід до оподаткування		(983)	1 289
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	5.16	172	(226)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(811)	1 063
УСЬОГО Сукупний дохід за період		3 111	7 912

Затверджено до випуску та підписано 09 червня 2025 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	2024 рік	2023 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		57 937	7 946
Надходження від регресів	5.11	67	165
Компенсація від перестраховиків	5.7	863	97
Надходження авансів від покупців і замовників		9 789	5 891
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		836	569
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	5.17	96	38
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(38 323)	(1 376)
Виплати працівникам	5.12	(8 310)	(2 696)
Відрахувань на соціальні заходи		(1 840)	(584)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(1 894)	(1 208)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	5.7	(2 340)	(252)
Повернення страхових платежів		(52)	(25)
Виплати по перестраховим преміям	5.7	(4 559)	(4 214)
Інші виплати коштів за операційною діяльністю	5.17	(84)	(24)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		12 186	4 327
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від погашення облігацій	5.2	10 910	5 780
Надходження від отриманих відсотків	5.2	627	681
Надходження від погашення позик	8	810	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інструментів	7	(12 711)	(6 004)
необоротних активів		(702)	(168)
Витрачання на надання позик	8	(810)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(1 876)	289
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди сплачені			(8 257)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(262)	(160)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(262)	(8 417)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		10 048	(3 801)
Залишок коштів на початок року		85 472	83 182
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		2 924	6 091
Залишок коштів на кінець року		98 444	85 472
Резерв під очікувані кредитні збитки	5.1	(2 953)	(2 564)
Залишок коштів на кінець року з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	5.1	95 491	82 908

Затверджено до випуску та підписано 09 червня 2025 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Річна фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2023р. за попередньою звітністю		58 978	(10)	955	5 296	65 219
Вплив від застосування МСФЗ 17 на 01 січня 2022р.					(35)	(35)
Вплив від застосування МСФЗ 17 на прибуток/збиток за 2022 рік.					(230)	(230)
Вплив від застосування МСФЗ 9					(2 047)	(2 047)
Відкоригований залишок на 01 січня 2023р.		58 978	(10)	955	2 984	62 907
Чистий прибуток (збиток) за 2023р.		-	-	-	6 849	6 849
Інший сукупний дохід за 2023р.		-	1 063	-	-	1 063
Відрахування до резервного капіталу		-	-	245	(245)	-
Разом змін в капіталі за 2023р.		-	1 063	245	6 604	7 912
Залишок на 31 грудня 2023р.	5.10	58 978	1 053	1 200	9 588	70 819
Залишок на 01 січня 2024р. за попередньою звітністю		58 978	1 053	1 200	9 588	70 819
Коригування		-	-	-	-	-
Відкоригований залишок на 01 січня 2024р.		58 978	1 053	1 200	9 588	70 819
Чистий прибуток (збиток) за 2024р.		-	-	-	3 922	3 922
Інший сукупний дохід за 2024р.		-	(811)	-	-	(811)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	350	(350)	-
Разом змін в капіталі за 2024р.		-	(811)	350	3 572	3 111
Залишок на 31 грудня 2024р.	5.10	58 978	242	1 550	13 160	73 930

Затверджено до випуску та підписано 09 червня 2025 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 фінансові компанії"; Закону України "Про страхування" та інших нормативно-правових актів.

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038
місцезнаходження	65047, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, буд. 39-Д, каб.15
дата державної реєстрації	07 грудня 2005р., номер запису в Єдиному державному реєстрі 1074102000013074
Основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
чисельність працівників на звітну дату	27 штатних працівників

Компанія здійснює діяльність зі страхування, яка включає пряме страхування та перестрахування за класами страхування на підставі Витягу із Державного реєстру фінансових установ.

26 квітня 2024 року Національний банк України, керуючись пунктом 3 Додатка 3 до Постанови № 1991, переоформив чинні станом на 01.01.2024 ліцензії Компанії на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ.

Перелік класів страхування:

клас 1- страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання), страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування), страхування на випадок хвороби , медичне страхування

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу , страхування залізничного рухомого складу

клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд), страхування водних суден

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж), страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно способу транспортування

клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника), страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів", страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)

клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника), страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна

клас 13- страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12), страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну

шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

клас 14 - страхування кредитів

клас 15 - страхування поруки (гарантії) діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування), (перелік фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа)

клас 16- страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15), страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі, страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон (інформація щодо класів (ризиків в межах класів) страхування, включених до ліцензії на здійснення діяльності із страхування).

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

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

До складу банківської групи "ВОСТОК" станом на 31.12.2024 входять:

- ПАТ "БАНК ВОСТОК" (відповідальна особа банківської групи);

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВЕРМОНТ";

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ".

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

Склад акціонерів розкрито у Примітці 5.10.

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

Виконавчий орган – Правління.

Дата затвердження фінансової звітності Головою Правління 09 червня 2025 року. Вона підлягає затвердженню зборами акціонерів 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. Протягом 2024 року військовий стан, запроваджений у 2022 році внаслідок вторгнення Російської Федерації на територію України, продовжує здійснювати негативний вплив на населення та економіку України та, відповідно, на фінансовий стан, діяльність та результати діяльності Компанії.

Відновлення економіки сповільнилось: ВВП у 2024 році зріс на 2,9%; інфляція почала прискорюватися, досягнувши 12% у грудні 2024-го (проти 5,1% рік до року наприкінці 2023-го). Реагуючи на пришвидшення інфляції, наприкінці року НБУ підвищив облікову ставку до 13,5% з метою стабілізації валютного ринку, зниження інфляційних очікувань і поступового уповільнення інфляції до цільового показника 5% – оптимального рівня для підтримки цінової стабільності та забезпечення сприятливих умов для економічного зростання.

За підсумками 2024 року середній рівень безробіття зменшився до 14,3% (у 2023 році – 17,4%, у 2022-му – 18,5%), але безробіття все ще залишалося високим. Брак робочої сили став однією з ключових проблем бізнесу.

У 2024 році продовжились атаки на цивільну інфраструктуру, зокрема, морські портові об'єкти та портові об'єкти р. Дунай, що призвело до скорочення обсягів експорту морським транспортом та збільшення перевезень наземним транспортом.

08 березня 2024 року довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті від рейтингової агенції "Standard & Poor's" було знижено з рівня "CCC" до "CC" з негативним прогнозом. 24 липня 2024 року міжнародна рейтингова агенція "Fitch" знизилася довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з "CC" до "C", а 13 серпня 2024 року – з "C" до "RD" (обмежений дефолт). Надалі рейтинг на рівні "RD" було підтверджено "Fitch" 05 вересня та 06 грудня 2024 року. Водночас короткостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті підтверджувався "Fitch" на рівні "C" 24 липня, 13 серпня та 05 вересня 2024 року. Агенція "S&P" також знизилася 02 серпня 2024 року свої довго- та короткострокові суверенні кредитні рейтинги для України в іноземній валюті з "CC/C" до "SD/SD" через пропущену виплату купона на тлі реструктуризації боргу.

За даними наглядової статистики НБУ (<https://bank.gov.ua>) та оглядів страхового ринку від Національної асоціації Страховиків України (<https://nasu.com.ua>) та інтернет-видання Форіншурер (<https://forinsurer.com>), кількість зареєстрованих страхових компаній в Україні станом на кінець 2024 року складає 65 компаній, в тому числі 10 – що здійснюють страхування життя. Протягом року з ринку вийшли 36 компаній, з яких 34 працювали у сегменті ризикового страхування. Це сприяло подальшій концентрації ринку: частка п'яти найбільших ризикових страховиків за обсягом премій зросла з 39% до 42%, а ТОП-10 — з 65% до 71%. Валові страхові премії за класами страхування іншими, ніж страхування життя, за 2024 рік склали 47,3 млрд. грн., що на 13,2% вище у порівнянні з 2023 роком. 62,3 % в структурі ринку складає "моторне страхування" та майже 20 % – "медичне страхування". Валові страхові виплати, крім анuitету за класами страхування іншими, ніж страхування життя, за 2024 рік склали 19,4 млрд. грн. і зросли у порівнянні з 2023 роком майже на 24%. Найбільша частка страхових виплат традиційно припадає на "моторне" страхування – 12,9 млрд грн або 68,1%, та "медичне" страхування – 4,7 млрд грн або 24,0%. На перші 10 страховиків за виплатами за результатами 2024 року припадає 75%. За "медичним страхуванням" продовжується тенденція до зростання страхових виплат, що обумовлено зростанням частоти страхових випадків та збільшенням вартості послуг медичних установ, а також вартості медикаментів. За підсумками року 9% страхових премій було передано у перестрахування. Коефіцієнт нетто-збитковості за результатами року залишився на рівні 50%.

З 1 січня 2024 року набрав чинності Закон України "Про страхування", Національний банк України продовжував вдосконалювати регуляторні вимоги до страхових компаній на виконання нового закону, а страхові компанії – приводити свою діяльність у відповідність з вимогами.

У звітному періоді Компанія працювала стабільно, надавала страхові послуги клієнтам та здійснювала розрахунки за своїми зобов'язаннями. Протягом року Компанія значно збільшила обсяги страхових послуг.

Факторами негативного впливу на діяльність Компанії є:

Економічний спад: зниження росту ВВП призводить до зменшення купівельної спроможності населення та бізнесу, що знижує попит на страхові продукти;

Рівень інфляції: Інфляція знижує реальні доходи населення, підвищує витрати на операційну діяльність та збільшує вартість страхових виплат;

Валютні ризики: Коливання обмінного курсу гривні може призводити до фінансових втрат для Товариства;

Політична нестабільність: Політична нестабільність може призводити до зниження інвестиційної привабливості країни та підвищення ризиків для бізнесу;

Військові дії, які призводять до знищення інфраструктури, зниження економічної активності та підвищення ризиків для діяльності Компанії;

Високий рівень безробіття: Зростання безробіття знижує купівельну спроможність населення, що негативно впливає на попит на страхові продукти.

Перспективи української економіки у 2025 роках залишаються дуже невизначеними внаслідок воєнного стану. Реалізація ризиків, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації, може мати значний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, який станом на дату затвердження цієї фінансової звітності не може бути визначено.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок управлінського персоналу. Управлінський персонал Компанії стежить за поточним станом та розвитком події і вживає необхідних та можливих заходів для посилення фінансової стійкості Компанії та послаблення впливу негативних чинників.

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Твердження про відповідність:

Фінансову звітність Компанії за рік, що закінчився на 31 грудня 2024 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 01.01.2024 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 2024 року та складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

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

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

Згідно п. 5 статті 12¹ Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 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 XBRL та подати після того, як з'явиться технічна можливість це зробити.

3.3. Функціональна валюта та валюта звітності

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

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток чи збитки, що виникають у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибутки чи збитки від курсових різниць) на нетто-основі. Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті на початок та на кінець звітного періоду, були такими:

	На 31.12.2024, грн.	На 31.12.2023, грн.
Долар США	42,0390	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

3.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансову звітність ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» за 2024 рік станом на 31.12.2024 підготовлено на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

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

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

	2023 факт	2024 факт	2025 прогноз
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)	8 068	64 249	85 000
Зобов'язання на залишок покриття на кінець звітного періоду	4 396	13 306	20 000
Зобов'язання за страховими вимогами	6 688	6 728	8 000
Власний капітал	70 819	73 930	80 000
Фактичний запас платоспроможності (нетто активи)	70 514	73 363	79 400

Сума зібраних премій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" у 2024 році зросла у порівнянні з 2023 роком майже в вісім разів.

Впродовж 2024 року Компанією отримано страхових премій за договорами прямого страхування на суму 64,2 млн. грн., передано у перестрахування 4,5 млн. грн., сплачено страхового відшкодування на суму 12,8 млн. грн. (витрати 2024 року). Значну питому вагу у загальній сумі отриманих страхових премій посідає страхування за Класом страхування 7 "Страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]" та "Страхування контейнерного обладнання" та за Класом страхування 2 "Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)". Для обслуговування зростання страхової діяльності Товариство розширило відділ страхування до департаменту страхування з одночасним збільшенням осіб з реалізації страхових продуктів до 9 осіб та збільшення штатної чисельності відділу андеррайтингу, перестрахування та врегулювання страхових випадків до 3-х. Відділ бухгалтерія розширився до 3-х осіб. До відділу внутрішнього аудиту прийнято аудитора. Товариство крім прямих продаж використовує агентську мережу.

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

Припущення керівництва щодо безперервності діяльності Компанії ґрунтується на наступному:

- Компанія має у наявності людські, інтелектуальні, технологічні, фінансові ресурси для продовження страхової діяльності;
- Компанія дотримується усіх зовнішніх регуляторних вимог та має достатній обсяг прийнятних активів, прозору структуру власності.

Фінансовий стан Компанії є стабільним. Компанія повністю дотримується своїх договірних зобов'язань та за очікуваннями керівництва буде здатна своєчасно обслуговувати зобов'язання протягом періоду, що перевищує наступні дванадцять місяців після дати цієї фінансової звітності, у відповідності до умов укладених договорів.

Враховуючи наявний портфель укладених договорів, розмір високоліквідних активів та інші фактори не вбачається загроз безперервності діяльності компанії, спричинених умовами діяльності.

Акціонери компанії не мають намірів припиняти чи змінювати напрями діяльності.

Основні активи Компанії (94%) складаються з високоліквідних активів - грошових коштів (86,5%) та ОВДП (7,8%). Компанія повністю зберігає контроль за своїми активами виходячи з їх структури та порядку їх розміщення.

Компанія виконує вимоги до платоспроможності, що визначені Положенням про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 201 щодо прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності.

Загальні грошові потоки є грошовими потоками від страхової діяльності з урахуванням отриманого інвестиційного доходу за вирахуванням страхового відшкодування, податків та інших виплат.

Враховуючи вищенаведене керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності як основи для підготовки фінансової звітності є обґрунтованим та прийнятним.

Разом з тим протягом всього звітного періоду та по теперішній час воєнний стан, що триває, залишається основним зовнішнім чинником невизначеності щодо безперервності діяльності, який знаходиться поза межами впливу Компанії. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом 2024 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2025 році. Проте Керівництво визнає, що майбутній розвиток воєнних дій та їх тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви у здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, і, отже, Компанія може виявитися нездатною реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

3.5. Використання суттєвих облікових суджень, оцінок та припущень

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

У показниках фінансової звітності, складеної станом на 31.12.2024 року, містяться наступні облікові оцінки:

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

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

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

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

На основі аналізу портфелю договорів страхування керівництво дійшло висновку про дотримання критеріїв, передбачених МСФЗ 17 для використання підходу на основі розподілу премії, а саме: застосування методу забезпечує оцінку зобов'язання на залишок покриття для кожної групи контрактів, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загального підходу; станом на початок та на кінець періоду період покриття переважної більшості контрактів становить рік або менше.

Грошові потоки виконання контрактів включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків, скориговані для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками в обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках майбутніх грошових потоків, і скориговані на нефінансовий ризик. Оцінка майбутніх грошових потоків відображає точку зору Компанії на поточні умови станом на дату звітності, включаючи припущення щодо майбутнього, зроблені на таку дату. Ця інформація включає внутрішні та зовнішні історичні дані про страхові виплати та інший досвід, які актуалізовані для відображення поточних очікувань майбутніх подій, що можуть вплинути на такі грошові потоки. Модель оцінки грошових потоків виконання контрактів може також включати певні якісні коригування з використанням професійного судження в обставинах, у яких, на думку Компанії, існуючі вхідні параметри, припущення або методики моделювання не враховують усі актуальні фактори ризику. Якщо у процесі побудови моделей Компанія визначає, що існуючі моделі не враховують усі актуальні фактори ризику чи мають інші обмеження вхідних параметрів або даних, тоді застосовуються коригування для усунення тимчасових недоліків. Такі коригування можуть вимагати суттєвих суджень і можуть впливати на визнані суми.

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

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

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

Ставки дисконтування. Криві дохідності використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами у відповідності до вимог МСФЗ 17 та Постанови НБУ №203. Для побудови кривих дохідності (дисконтування) Компанія використовує модифіковані моделі Нельсона-Сігела (Нельсона-Сігела-Свенссона). Параметри для цих моделей розраховуються і публікуються Національним банком. З метою обчислення доходу від страхування за 2024 рік та резерву премій станом на 31.12.2024 за договорами, строк страхового покриття яких більше року, використовувалась єдина річна спот-ставка інвестиційного доходу 11,54%.

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

Для оцінки Коригування на нефінансовий ризик (RA) застосовується метрика "Вартість під ризиком" (VaR) з рівнем довірчої ймовірності 70%. Коефіцієнт коригування встановлюється однаковим для усіх ліній бізнесу та усіх видів резервів збитків і станом на 31.12.2024 року становить 0,05.

Зміну коригування на нефінансовий ризик наведено у Примітці 5.7.

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів

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

Грошові кошти та ОВДП станом на дату звітності складають більше 94 % загальної вартості активів Компанії. Станом на дату звітності Компанія повністю зберігає контроль за своїми активами виходячи з їх структури та порядку їх розміщення. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі аналізу інформації про фінансовий стан банку та кредитні рейтинги.

Компанія розміщує грошові кошти в банках, які мають високий кредитний рейтинг інвестиційного рівня. З метою оцінки очікуваних кредитних збитків щодо грошових коштів застосовано коефіцієнт ймовірності дефолту 0,03.

Для ОВДП, номінованих в національній валюті, Компанія застосовує коефіцієнт ймовірності дефолту 0, отже не визнає резерву під очікувані кредитні ризики. З метою оцінки очікуваних кредитних збитків щодо ОВДП, номінованих в іноземній валюті, ми застосували суверенний кредитний рейтинг України та коефіцієнт ймовірності дефолту 0,4.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

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

Станом на кінець звітного періоду Товариство володіє ОВДП зі строком погашення в 2025 році та обліковує їх за справедливою вартістю як поточні фінансові інвестиції, у сумі 8 601 тис. грн. Справедливу вартість облігацій внутрішньої державної позики визначено на дату звітності на основі даних НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

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

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

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

Строк корисного використання нематеріальних активів:

- 1) У складі нематеріальних активів Компанія наводить вартість ліцензій на здійснення окремих видів страхування, отриманих до набрання чинності з 01.01.2024 Закону України "Про страхування". Керівництво Компанії вирішило не припиняти визнання наявних ліцензій у звіті про фінансовий стан після їх переоформлення на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ згідно з новими вимогами. Ці нематеріальні активи не мають визначеного строку дії, їх амортизація не нараховується. Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює наявність ознак зменшення корисності цих прав на здійснення діяльності. Страхова діяльність компанії постійно генерує грошовий потік та є прибутковою. Тому керівництво Компанії не ідентифікувало ознак зменшення корисності цих активів.
- 2) Ліцензії на право користування прикладними програмами згідно умов договорів не мають визначеного терміну дії, але керівництво Компанії на основі професійного судження становило строк їх корисного використання з метою амортизації 10 років.

Використання ставок дисконтування

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

Для розрахунку орендних зобов'язань використовується ставка НБУ по кредитах юридичних осіб в національній валюті на дату початку оренди та не переглядається протягом строку оренди, за виключенням модифікації оренди.

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

Можливість реалізації відстрочених податкових активів

Станом на 31.12.2024р. у фінансовій звітності товариство визнає відстрочений податковий актив, пов'язаний з тимчасовими податковими різницями, які виникли у зв'язку застосуванням МСФЗ 9. Відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, у якій існує висока ймовірність їх реалізації, що залежить від формування достатнього прибутку до оподаткування у майбутньому. Припущення щодо формування прибутку до оподаткування в майбутньому залежать від оцінок керівництва стосовно майбутніх грошових надходжень.

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

3.6. Застосування нових та змінених стандартів МСФЗ

З 1 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ, які не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії:

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові" (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2024 або після цієї дати). Уточнено критерії класифікації зобов'язань, зокрема, вплив права суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на 12 місяців після звітної дати.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Довгострокові зобов'язання з певними умовами" (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2024 або після цієї дати). Враховано умови, пов'язані з ковенантами, які можуть впливати на класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" – "Зобов'язання з оренди, які виникають від операцій продажу та зворотної оренди" (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2024 або після цієї дати). Надано вказівки щодо обліку зобов'язань з оренди, що виникають у результаті операцій продажу та зворотної оренди, зокрема, щодо оцінки та визнання таких зобов'язань.

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Механізми фінансування постачальників" (набирають чинності для річних звітних

періодів, які починаються з 01.01.2024 або після цієї дати). Вимагається розкриття інформації та показники в межах діючих вимог фінансування постачальників, що впливають на зобов'язання та рух грошових коштів, з метою підвищення прозорості та розуміння таких угод користувачами фінансової звітності.

3.7. Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені але не набрали чинності для фінансової звітності за 2024 рік

Компанія не застосовувала достроково нові стандарти та поправки до існуючих стандартів, що були опубліковані, але ще не набрали чинності:

Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну" вимагають надавати у фінансових звітах інформацію, коли обмін валюти є неможливим (набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2025 або після цієї дати). Розглядаються ситуації, коли обмін валюти є неможливим, і надаються вказівки щодо обліку таких випадків, зокрема, щодо визначення обмінного курсу та впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 "Зміни класифікації та оцінки фінансових інструментів" (опубліковані 30 травня 2024 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати). Уточнено критерії класифікації та оцінки фінансових інструментів, зокрема, акцентують увагу на умовах, пов'язаних із ковенантами, які можуть впливати на класифікацію зобов'язань.

Щорічні удосконалення МСФЗ – випуск 11 (опубліковані у липні 2024 року і вступають у силу 1 січня 2026 року). Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення кількох стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Зміни МСФЗ 9 і МСФЗ 7 "Контракти на постачання електроенергії з відновлюваних джерел" (опубліковані 18 грудня 2024 року та вступають у силу з 1 січня 2026 року).

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації" (опублікований 9 травня 2024 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати).

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 (опубліковані 11 вересня 2014 року та набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з дати, яка має бути визначена Радою МСФЗ).

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності", який замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" і спрямований на підвищення прозорості та порівнянності фінансової звітності компаній. Стандарт оприлюднено 9 квітня 2024 року та набирає чинності з 1 січня 2027 року, з можливістю дострокового застосування. Компаніям рекомендується заздалегідь підготуватися до впровадження цього стандарту, оцінити його вплив на фінансову звітність та адаптувати внутрішні системи і процеси.

Керівництво Компанії очікує, що застосування поправок не матиме суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Компанії, окрім очікуваного впливу запровадження МСФЗ 18.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності. Будь-які зміни облікової політики відповідним чином враховано та розкрито.

4.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Фінансові інструменти

Класифікація фінансових інструментів

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

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо одночасно дотримано обох зазначених нижче умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і договірні умови фінансового активу

генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

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

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

Зменшення корисності фінансових інструментів

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

Резерв під збитки визнається на суму, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців або за весь строк дії фінансового інструменту.

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

Компанія розраховує параметр величини ймовірних втрат від дефолту на основі історії рівня стягнення претензій до контрагентів, які не виконують зобов'язання, з урахуванням структури, наявності забезпечення та витрат на відшкодування будь-якого забезпечення, галузі контрагента, а також поточних

і прогнозованих економічних умов на основі дискontованих грошових потоків із використанням ефективної процентної ставки як ставки дисконту.

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

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

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

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

Діапазон значень коефіцієнта ймовірності дефолту контрагента за простроченою дебіторською заборгованістю

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

Діапазон значень коефіцієнта ймовірності дефолту контрагента за непростроченою дебіторською заборгованістю

Кількість календарних днів визнання дебіторської заборгованості в балансі	Клас контрагента за дебіторською заборгованістю	Діапазон значень КіД
До 7	1	0
Від 7 до 30	2	0,2
Від 30 до 60	3	0,5
Від 60 до 90	4	0,8
понад 90	5	1,0

Визначення розміру кредитного ризику за цінними паперами

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

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

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

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

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

Кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за класифікацією:		Кредитний рейтинг за національною шкалою (ПКМУ №665 від 26.04.2007)	Клас боржника	Значення КіД за цінними паперами, емітованими центральним органом виконавчої влади України/іншої країни, органом місцевого самоврядування України в іноземній валюті
рейтингових агентств "Standard&Poor's" або "Fitch Ratings"	рейтингового агентства "Moody's Investors Service"			
від AAA до A	від Aaa до A2	uaAAA - uaA	1	0,0003
BBB+	Baa1	uaBBB	2	0,0003
BB+	Ba1	uaBB - uaB	3	0,00122
від CCC+ до CCC-	від Caa1 до Caa3	uaCCC	4	0,15311 - 0,4007
від CC до C	Ca	uaCC - uaC		0,4008 - 0,9999
D	C	uaD	5	1

Фінансові інвестиції в інструменти капіталу

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

Фінансові зобов'язання

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням премії або дисконту при придбанні та доходів і витрат, які включаються до розрахунку ефективної процентної ставки. Амортизація з використанням методу ефективної процентної ставки включається до фінансових витрат у звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід. Компанія використовує практичний прийом, згідно до якого амортизована вартість фінансових зобов'язань із термінами погашення до одного року, з умовою повернення на вимогу кредитора, дорівнює їхній номінальній вартості. Визнання фінансового зобов'язання припиняється повністю або частково, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

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

4.3. Облік страхових контрактів

Визначення та класифікація

Страховий контракт – це контракт, за яким Компанія приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, - страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Страхові контракти включають контракти прямого страхування та контракти прийнятого (утримуваного) перестрахування, що оформлені Компанією.

Прийнятий контракт з перестрахування – це страховий контракт, випущений Компанією (перестраховиком) для компенсації іншому суб'єктові господарювання страхових виплат на підставі одного або кількох страхових контрактів, випущених таким іншим суб'єктом господарювання (базових контрактів).

З метою зменшення прийнятих страхових ризиків Компанія використовує перестрахування. Утримуваний контракт перестрахування – контракт, по якому ризик, переданий перестраховикам, не звільняє Компанію від її зобов'язання, пов'язаного з первинними контрактами страхування.

Утримувані контракти перестрахування, показані окремо у звіті про фінансовий стан для відображення величини кредитного ризику та зобов'язань Компанії перед власниками її страхових полісів.

Контракти страхування визнаються з найбільш ранньої із дат - початку періоду страхового покриття за договором страхування; настання строку платежу від власника страхового полісу чи отримання від нього платежу, якщо контрактом не передбачено дату здійснення платежу; та коли контракт є обтяжливим.

Утримувані контракти перестрахування, які забезпечують пропорційне перестрахове покриття, визнаються з пізнішої із дат початку періоду покриття за контрактом перестрахування та первісного визнання базових страхових контрактів.

Утримувані контракти перестрахування, які не забезпечують пропорційного перестрахового покриття, визнаються з початку періоду покриття за контрактом перестрахування, крім випадків, якщо на більш ранню дату Компанія визнає обтяжливі страхові контракти, які передані у перестрахування, і відповідний контракт перестрахування був укладений до визнання обтяжливого страхового контракту; у такому випадку утримувані контракти перестрахування, визнаються на дату визнання обтяжливих груп базових страхових контрактів.

Компанія припиняє визнання страхового контракту, коли він погашається, тобто коли спливає термін виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; або у разі модифікації умов страхового контракту.

Якщо Компанія укладає контракт перестрахування, то у разі припинення визнання базового страхового контракту у зв'язку з його погашенням, також припиняється і контракт перестрахування.

Оцінка страхових контрактів

Компанія оцінює свої випущені страхові контракти та контракти перестрахування, із застосуванням підходу на основі розподілу премії, якщо дотримуються критерії для застосування спрощеного підходу, встановлені МСФЗ 17: період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше, або оцінка зобов'язання на залишок покриття для групи не відрізнятиметься суттєво від оцінки із застосуванням загального підходу.

Під час порівняння різноманітних можливих результатів оцінки Компанія аналізує вплив різної динаміки списання зобов'язання на залишок покриття на звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, вплив дисконтування та фінансових ризиків, а також наявність значної варіативності грошових потоків.

Всі страхові контракти в портфелі Компанії є контрактами без прямої участі.

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

Групування страхових контрактів

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

Страхові контракти поділяються на:

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

Група договорів може складатися з одного договору.

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

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

Грошові потоки виконання

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

До грошових потоків виконання відносяться:

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

Зобов'язання за страховими контрактами

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

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

Застосовуючи підхід на основі розподілу премії Компанія при первісному визнанні оцінює зобов'язання на залишок покриття за сумою премій, одержаних при первісному визнанні. Аквізиційні грошові потоки від страхування Компанія визнає як витрати, коли вони будуть понесені.

В подальшому станом на кінець кожного наступного звітного періоду балансова вартість зобов'язання збільшується на будь-які премії, одержані протягом періоду та будь-яке коригування компоненту фінансування та зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за надані в такому періоді послуги. Якщо очікується, що час між наданням кожної частини послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року, Компанія не коригує балансову вартість зобов'язання на залишок

покриття для відображення часової вартості грошей та впливу фінансового ризику, якщо вплив цього не є суттєвим, як це дозволено МСФЗ 17.

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

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

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

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

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

Компанія оцінює майбутні грошові потоки на підставі такої інформації:

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

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

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

Результат страхових послуг

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

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

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

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

Утримувані контракти перестрахування

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

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

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

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

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

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

Облік страхових контрактів для цілей регуляторної звітності

Для регуляторної звітності (звітності страховика) застосовуються правила обліку страхових контрактів відповідно до МСФЗ 17 з урахуванням нормативно-правових актів НБУ.

4.4. Податки на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на 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. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

Витрати з податку на прибуток складаються згідно чинному законодавству з:

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

Поточний податок на дохід нараховується щокварталу за кожний проміжний період на основі фактичних показників. У Звіті прибуток чи збиток та інший сукупний дохід податок на дохід наводиться у складі витрат на страхові послуги.

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

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

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

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

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

4.5. Основні засоби

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

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

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

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

Амортизація основних засобів

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

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

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю.

Зменшення корисності

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

4.6. Нематеріальні активи

Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом строку їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні строки корисного використання активів (у роках):

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

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

4.7. Оренда

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

- суми первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- будь-які орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем; і
- 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 (середньозважені процентні ставки за новими кредитами в річному обчисленні), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>. Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу витрат на страхові послуги.

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

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

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

4.8. Визнання та оцінка витрат

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності (витрати на страхові послуги, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю). Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід в періоді, в якому вони понесені, якщо ці витрати не створюють майбутні економічні вигоди або не відповідають чи перестають відповідати вимогам визнання активом у звіті про фінансовий стан. Якщо внаслідок понесених витрат очікується виникнення економічних вигід 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.

Витрати на страхові послуги

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

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

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

За функцією витрати розподіляються на:

- Витрати на страхові послуги,

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

Витрати на виплати працівникам

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

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

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

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

4.9 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Компанія вважає пов'язаними сторонами кінцевих бенефіціарних власників, основних акціонерів, посадових осіб які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів компанії і члени родин вищезазначених осіб. Компанія приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом "справедливої вартості" на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

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

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

4.10. Події після звітного періоду

Під час складання фінансової звітності Керівництво Компанії враховує вплив суттєвих подій, що відбулися після звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності. З метою ідентифікації подій після дати балансу, які можуть вимагати коригувань показників фінансової звітності або додаткового розкриття інформації в фінансовій звітності береться до уваги вся наявна інформація про стан

врегулювання страхових випадків, наявність та розгляд судових справ, зміни у регуляторному середовищі, інформація про зміни у платоспроможності банківських установ, в яких відкриті рахунки, та перестраховиків, з якими укладено угоди перестраховування; зміни у справедливій вартості фінансових інвестицій; наміри акціонерів щодо майбутнього компанії; зміни в обліковій політиці та облікових оцінках; зміни в умовах діяльності; виявлення помилок тощо.

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

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

5. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

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

Склад грошових коштів наведено далі:

(тис. грн.)	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в банках і національній та іноземній валюті	8 995	7 387
Резерв під очікувані кредитні збитки (грошові кошти)	(270)	(222)
Депозитні рахунки в банках в іноземній валюті	89 449	78 085
Резерв під очікувані кредитні збитки (депозити)	(2 683)	(2 342)
Разом	95 491	82 908

Еквівалентів грошових коштів немає.

Депозити Компанії розміщені на умовах строкового вкладу з терміном повернення до 3 місяців після звітного періоду:

Найменування банку, у якому розміщено кошти	Рейтинг банку станом на 31.12.2024 р.	Сума депозитів на 31.12.2024р.	Строк розміщення вкладу до
ПАТ "БАНК ВОСТОК" (євро)	uaAAA	37 337	14.01.2025
ПАТ "БАНК ВОСТОК" (дол)	uaAAA	3 792	07.01.2025
ПАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" (євро)	uaAA+	4 393	20.03.2025
ПАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" (євро)	uaAA+	6 589	27.03.2025
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (євро)	uaAAA	19 767	03.01.2025
ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (євро)	uaAAA	4 393	20.03.2025
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" (євро)	uaAA+	4 392	24.01.2025
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" (євро)	uaAA+	4 393	24.01.2025
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" (євро)	uaAA+	4 393	03.01.2025

5.2. Інвестиції у боргові цінні папери – державні облигації України

Компанія володіє державними облигаціями України (ОВДП) зі строком погашення у 2024 та 2025 році, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за справедливою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату купонного доходу за облигаціями внутрішніх державних позик відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. Справедливу вартість інвестицій в ОВДП Компанія визначила на підставі інформації, оприлюдненої НБУ.

(тис. грн.)	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Державні облигації України	8 601	6 388
в тому числі		
В національній валюті	7 844	2 201
В іноземній валюті	757	4 187

Інформація про доходи від погашення ОВДП, зміни справедливої вартості та процентні доходи наведена далі:

За рік	2024	2023
Надходження від погашення ОВДП	10 910	5 780
Отриманий купонний дохід	627	681
Доходи за ефективною ставкою	532	396

За рік	2024	2023
Доходи/витрати від зміни справедливої вартості	(26)	33
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець року	299	1 030

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

5.3. Передплата та інші поточні активи

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Передплачені витрати (агентські послуги), що стосуються майбутніх періодів	-	295
Аванси за товари, роботи, послуги	95	34
Заборгованість за нарахованими % на залишок коштів на поточному рахунку	34	6
Передплата медичним закладам за договорами добровільного медичного страхування	3 116	-
Всього	3 245	335

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

5.4. Основні засоби

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

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, наведено у таблиці:

	Актив у формі права користування	Меблі та інвентар	Машини та обладнання	Разом
Первісна вартість на 31.12.2023	472	6	164	642
Накопичена амортизація на 31.12.2023	(121)	(6)	(133)	(260)
Чиста балансова вартість на 31.12.2023	351	-	31	382
Надійшло за рік (первісна вартість)	190	-	308	498
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-	-
Амортизація за рік	(195)	-	(36)	(231)
Первісна вартість на 31.12.2024	662	6	472	1 140
Накопичена амортизація на 31.12.2024	(316)	(6)	(169)	(491)
Чиста балансова вартість на 31.12.2024	346	-	303	649

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

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на звітну дату складає 103 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.

Компанія у 2023 році уклала договір довгострокової оренди офісного приміщення № 3/2023 від 14.03.2023 р. та визнала актив у формі права користування згідно МСФЗ 16. З 01 жовтня 2024 року згідно укладеної додаткової угоди до договору оренди офісного приміщення №3/2023 від 14.03.2023р Компанія прийняла рішення не проводити модифікацію орендних зобов'язань та визнала окремо актив у формі права користування.

У 2024 році було укладено договір оренди № ОУ41 СК А від 30.01.2024 року з терміном дії один рік. Даний актив не визнаний як актив у формі права користування згідно МСФЗ 16.

Не існувало інших договорів оренди за звітний період.

5.5 Орендні зобов'язання

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

	2024 рік	2023 рік
На 01 січня	376	-
Визнання	190	472
Нарахування відсотків	66	64
Здійснено оплат	(262)	(160)
На 31 грудня	370	376

Класифікація за терміном погашення

	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Короткострокові зобов'язання з оренди	323	151
Довгострокові зобов'язання з оренди	47	225
Всього:	370	376

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

За рік, що закінчився	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	262	160
в тому числі за короткострокову оренду	-	-
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	66	63
Оплата основної частини орендних зобов'язань	196	97

5.6. Нематеріальні активи

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

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, наведено у таблиці:

	<u>Ліцензії</u>	<u>Комп'ютерні програми</u>	<u>Разом</u>
Первісна вартість на 31.12.2023	129	294	423
Накопичена амортизація на 31.12.2023	-	(118)	(118)
Чиста балансова вартість на 31.12.2023	129	176	305
Надійшло за рік (первісна вартість)	-	299	299
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-
Амортизація за рік	-	(37)	(37)
Первісна вартість на 31.12.2024	129	593	722
Накопичена амортизація на 31.12.2024	-	(155)	(155)
Чиста балансова вартість на 31.12.2024	129	438	567

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

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

Амортизацію нематеріальних активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід включено до статті "Витрати на страхові послуги" (п. 5.12 Приміток).

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

5.7. Активи та зобов'язання за договорами страхування та договорами перестрахування

Значні судження Компанії, що використовувались при застосуванні МСФЗ 17, розкриті у п. 3.5 приміток.

Активи Компанії за утримуваними договорами перестрахування станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

Утримувані договори перестрахування	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Активи за договорами перестрахування:	1 262	744
Активи/(Зобов'язання) на залишок покриття - перестрахування	888	374
Активи/(Зобов'язання) за страховими вимогами - перестрахування	374	370

Активи за утримуваними договорами перестрахування за портфелями:

Станом на 31 грудня 2024 року	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	652	102	754
Страхування авто КАСКО	236	272	508
Разом:	888	374	1 262

Станом на 31 грудня 2023 року	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	307	-	307
Страхування авто КАСКО	67	370	437
Разом:	374	370	744

Зобов'язання Компанії за випущеними договорами страхування та перестрахування станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином

Випущені договори страхування	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Зобов'язання за договорами страхування:	20 034	11 084
• Зобов'язання на залишок покриття	13 306	4 396
• Зобов'язання за страховими вимогами	6 728	6 688

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

Станом на 31 грудня 2024 року	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	6 861	6 292	13 153
Страхування авто КАСКО	1 351	436	1 787
Страхування відповідальності	53	-	53
Особове страхування	4 025	-	4 025
Страхування кредитів	585	-	585
Фінансові ризики	431	-	431
Разом:	13 306	6 728	20 034

Станом на 31 грудня 2023 року	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	1 831	5 770	7 601
Страхування авто КАСКО	1 402	918	2 320
Страхування відповідальності	8	-	8
Особове страхування	92	-	92
Страхування кредитів	1 063	-	1 063
Разом:	4 396	6 688	11 084

Рух зобов'язань за випущеними *договорами страхування* за 2024 та 2023 роки представлений нижче:

2024 рік	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Разом	Інші витрати на страхові послуги*	Всього
	За виключенням компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик			
Зобов'язання за страховими контрактами на початок періоду	4 396	-	6 493	195	11 084	-	11 084
Дохід від страхування	(54 822)	-	-	-	-	-	(54 822)
Витрати на страхові послуги, всього	-	-	13 209	126	13335	38239	51 574
в тому числі							
страхові вимоги за подіями, що сталися (за винятком інвестиційних компонентів) та інші понесені витрати на страхові послуги	-	-	12 847	-	12 847	-	12 847
амортизація аквізиційних грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами)	-	-	362	126	488	-	488
зміни, пов'язані із майбутніми послугами	-	-	-	-	-	-	-
Результат страхових послуг	-	-	-	-	-	-	3 248
<i>Грошові потоки за період:</i>							
Премії одержані*	63 576	-	-	-	63 576	-	63 576
Аквізиційні грошові потоки	-	-	-	-	-	-	-

2024 рік	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Разом	Інші витрати на страхові послуги*	Всього
	За виключенням компонент у збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик			
Страхові виплати та інші витрати на страхові послуги, за винятком аквізиційних витрат	-	-	(13 296)	-	(13 296)	-	(13 296)
Фінансові доходи	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	176	-	-	-	176	-	176
Інші коригування	(20)	-	1	-	(19)	-	(19)
Чиста балансова вартість зобов'язань за страховими контрактами на кінець періоду	13 306	-	6 407	321	20 034	-	20 034

* Інші витрати на страхові послуги включають виплати агентам, податок на доходи страховика та інші витрати, розкриті у примітці 5.12 і не впливають безпосередньо на величину зобов'язань за страховими контрактами. Сума премій одержаних відмінна від відповідного показника згідно звіту про рух грошових коштів на суму авансів, отриманих станом на кінець попереднього року та не визнаних у зобов'язаннях на залишок покриття на початок періоду.

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

2023 рік	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Разом	Інші витрати на страхові послуги*	Всього
	За виключенням компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик			
Чиста балансова вартість зобов'язань за страховими контрактами на кінець періоду	4 396	-	6 493	195	11 084	-	11 084

*Інші витрати на страхові послуги включають розкриті у примітці 5.12 і не впливають безпосередньо на величину зобов'язань за страховими контрактами. Сума виплат страхового відшкодування відмінна від витрачань на оплату зобов'язань за страховими контрактами згідно звіту про рух грошових коштів на суму взаємного заліку.

Рух зобов'язань та активів за утримуваними **договорами перестрахування** за 2024 та 2023 роки представлений нижче

2024 рік	Зобов'язання на залишок покриття		Активи за страховими вимогами		Разом
	За виключенням компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	
Активи за утримуваними договорами перестрахування на початок періоду	374	-	359	11	744
Зобов'язання за утримуваними договорами перестрахування на початок періоду	-	-	-	-	-
Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестрахування на початок періоду	374	-	359	11	744
Премії, передані у перестрахування	(4 044)	-	-	-	(4 044)
Суми, компенсовані перестраховиками:					
Відшкодування понесених страхових збитків	-	-	871	(4)	867
Зміни, пов'язані з минулими послугами	-	-	-	-	
Загальна сума, компенсована перестраховиками	-	-	871	(4)	867
Чисті доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	(4 044)		871	(4)	(3 177)
Фінансові доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	-	-	-	-	-
Загальний вплив на прибуток чи збиток	(4 044)		871	(4)	(3 177)
Фактичні грошові потоки за період					
Премії, сплачені перестраховикам*	4 559	-	-	-	4 559
Суми, компенсовані перестраховиками	-	-	(863)	-	863
Інші коригування	(1)				(1)
Всього грошових потоків	4 558		(863)		3 695
Активи за утримуваними договорами перестрахування кінець періоду	888	-	367	7	1 262
Зобов'язання за утримуваними договорами перестрахування на кінець періоду	-	-	-	-	-
Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестрахування на кінець періоду	888	-	367	7	1 262

2023 рік	Зобов'язання на залишок покриття		Активи за страховими вимогами		Разом
	За виключенням компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка поточної вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	
Активи за утримуваними договорами перестрахування на початок періоду	-	-	3 494	105	3 599
Зобов'язання за утримуваними договорами перестрахування на початок періоду	695	-	-	-	695
Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестрахування на початок періоду	(695)	-	3 494	105	2 904
Премії, передані у перестрахування	1 611	-	-	-	1 611

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

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

5.8. Аванси отримані та інші поточні зобов'язання

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

	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	207	81
Розрахунки з бюджетом	2 728	1 894
в тому числі		
з податку на доходи страховика та податку на прибуток	2 721	1 894
з інших податків та зборів	7	-
Розрахунки з страхування	6	-
Розрахунки з оплати праці	3	-
Аванси отримані	9 788	5 891
Кредиторська заборгованість за агентські послуги	2 068	924
Розрахунки з іншими кредиторами	20	10
Разом	14 820	8 800

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

5.9. Поточні забезпечення

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

Інформація про рух забезпечень наведена далі:

	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Резерв відпусток на початок року	402	276
Нараховано	1 003	207
Використано	(219)	(81)
Резерв відпусток на кінець року	1 186	402

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

5.10. Власний капітал

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

	на 31 грудня 2024	на 31 грудня 2023
Статутний капітал	58 978	58 978
Капітал в дооцінках	242	1 053
в тому числі:		
дооцінка (уцінка) фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;	(3)	23
резерв очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (примітка 5.2)	245	1 030
Нерозподілений прибуток	13 160	9 588
Резервний капітал	1 550	1 200
Всього власний капітал	73 930	70 819

Зареєстрований статутний капітал Компанії складає 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 2024	на 31 грудня 2023
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 2024 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 2024 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.

У звітному періоді структура власності ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" змінилась й на виконання вимог Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року №30, документи про структуру власності Товариства були подані до Національного банку України.

Відомості про власників істотної участі, остаточних ключових учасників та схематичне зображення структури власності розміщене на вебсайті Товариства <http://www.icarsenal.od.ua/structura.pdf> та сторінці офіційного Інтернет – представництва Національного банку України <https://bank.gov.ua/ua/supervision/licensing-nonbanking/shareholders-nfp/33946038>.

Загальними зборами акціонерів 02 липня 2024 року прийнято рішення про розподіл прибутку в розмірі 350 тис. грн на формування резервного капіталу. В звітному періоді виплата дивідендів не оголошувалась.

5.11. Доходи від страхування

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

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

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Майнове страхування	36 360	1 769
Страхування авто КАСКО	3 132	3 314
Страхування відповідальності	444	14
Особове страхування	12 684	55
Страхування кредитів	1 217	65
Фінансові ризики	985	
Всього доходу за договорами страхування, оцінювані методом РАА	54 822	5 217
Інші доходи від страхування		
Регрес, агентська винагорода, утримання на ведення справ	89	167*
Всього дохід від страхування	54 911	

*В Звіті про прибуток чи збиток та іншій сукупний дохід ці доходи були наведені у складі інших операційних доходів

5.12. Витрати на страхові послуги

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

Витрати Компанії на страхові послуги за 2024 та 2023 роки представлено у таблиці:

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023*
Страхові виплати	(12 847)	(749)
Зміна зобов'язань за страховими вимогами	(488)	8 515
Аквізиційні витрати (комісійні)	(18 897)	(739)
Податки на основі премій (на доходи страховика)	(1 927)	(242)
Інші витрати на страхові послуги:	(17 415)	(4 723)
в тому числі:		
Виплати працівникам	(10 881)	(3 398)
Професійні та консультаційні послуги	(4 589)	(468)
ІТ витрати	(722)	(353)
Оренда	(286)	(6)
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів та активів з права користування орендою	(268)	(175)
Комунальні витрати	(185)	(42)
Канцелярські та офісні матеріали	(181)	(38)
Послуги зв'язку та Інтернет	(101)	(57)
Банківські послуги	(44)	(35)
Інші витрати	(158)	(151)
Всього витрат	51 574	2 062

*Перераховано

Виплати працівникам складаються з наступних елементів

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Заробітна плата	8 101	2 620
Резерв відпусток	1 003	207
Єдиний соціальний внесок	1 777	571
Разом	10 881	3 398

Розподіл інших витрат на страхові послуги здійснюється пропорційно заробленим преміям за лінією бізнесу (портфелем) протягом звітного/розрахункового періоду.

Інформація про витрати на страхові послуги за портфелями страхування за рік, що закінчився 31 грудня 2024р:

	Комісійна винагорода	Податок на доходи страховика	Страхові виплати	Зміна зобов'язань за страховими вимогами	Інші витрати	Разом
Майнове страхування	17 198	1 242	485	521	13 843	33 289
Страхування авто КАСКО	60	110	1 406	(33)	1 265	2 808
Страхування відповідальності	115	17	-	-	291	423
Особове страхування	1 022	499	10 956	-	497	12 974
Страхування кредитів	171	17	-	-	922	1 110
Фінансові ризики	331	42	-	-	597	970
Всього витрати на страхові послуги	18 897	1 927	12 847	488	17 415	51 574

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

	Комісійна винагорода	Податок на доходи страховика	Страхові виплати	Зміна зобов'язань за страховими вимогами	Інші витрати	Разом
Майнове страхування	373	152	-	(9 105)	2 963	(5 617)
Страхування авто КАСКО	-	90	749	590	1 750	3 179
Страхування відповідальності	-	-	-	-	5	5
Особове страхування	30	-	-	-	5	35
Страхування кредитів	336	-	-	-	-	336
Всього витрати на страхові послуги	739	242	749	(8 515)	4 723	(2 062)

5.13 Чисті (витрати)/доходи за утримуваними контрактами перестрахування

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

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Доходи за утримуваними контрактами перестрахування:	867	(3 132)
• Компенсація страхових виплат	703	346
• Зміна активів/ зобов'язань за страховими вимогами	164	(3 478)
Витрати за утримуваними контрактами перестрахування:	(4 044)	(1 611)
• Премії, передані у перестрахування	(4 520)	(2 081)
• Зміна активів/ зобов'язань на залишок покриття	476	470
Всього чистих (витрат)/доходів за утримуваними договорами перестрахування	(3 177)	(4 743)

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам за портфелями страхування:

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Майнове страхування	3 113	880
Страхування авто КАСКО	1 407	1 201
Всього	4 520	2 081
Всього премій за договорами перестрахування, оціновані методом РАА	4 520	2 081

5.14. Інші операційні доходи та витрати

Інформація про інші операційні доходи наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Регресні відшкодування отримані	-	165
Агентські доходи	-	2
Доходи від курсової різниці	3 457	6 423
Доходи від продажу валюти	-	14
Списання кредиторської заборгованості	11	62
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно МСФЗ 9	768	-
Інші операційні доходи, всього	4 236	6 666

Інформація про інші операційні витрати наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно МСФЗ 9	-	(1 570)
Поточний ремонт	(473)	(90)
ІТ послуги	(216)	-
Членські внески до асоціації "Страховий бізнес"	-	(89)
Депозитарні послуги	(24)	-
Інші витрати	-	(15)
Інші операційні витрати, всього	(713)	(1 764)

5.15. Інші фінансові доходи та витрати

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Процентні доходи на кошти на поточних та депозитних рахунках	863	586
Процентні доходи за ОВДП за ефективною ставкою	532	396
Разом фінансові доходи	1 395	982
Фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди	(66)	(63)
Фінансові витрати за страхуванням	(176)	(5)
Разом фінансові витрати	(242)	(68)
Результат фінансових операцій	1 153	914

5.16. Податок на прибуток

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

Значні компоненти витрат (доходів) з податку на прибуток:

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні витрати з податку на прибуток (доходи від повернення податку)	794	1 652
Відстрочені витрати, що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	66	(149)
Загальна сума витрат (доходів) з податку на прибуток	861	1503
Відстрочений податок, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані в прибуток або збиток (податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	(172)	226

Узгодження сум податкових витрат та облікового прибутку наведено далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Обліковий прибуток до оподаткування	4 783	8 352
Застосована ставка оподаткування	18%	18%
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	861	1 503

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

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

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

2024	31.12.2024	Визнано у звітті про прибутки та збитки	Визнано у звітті про ІСД	31.12.2023
Нематеріальні активи	(15)	(3)	-	(12)
Резерв під очікувані кредитні збитки	594	(137)	-	731
Резерв під очікувані кредитні збитки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(54)	-	172	(226)
Страхові контракти	-	74		(74)
Всього	525	(66)	172	419
Відстрочений податковий актив	594			731
Відстрочене податкове зобов'язання	(69)			(312)

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

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

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

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
<u>Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності</u>	96	38
в тому числі:		
Фінансування виплат за лікарняними листами працівників	16	-
Надходження від контрагентів помилково перерахованих сум	70	20
Надходження за договором доручення	10	
Повернення перестраховикам коштів при розірванні договору	-	5
Дохід від продажу валюти	-	13
<u>Інші виплати коштів за операційною діяльністю</u>	(84)	(24)
в тому числі:		
Повернення контрагентам помилково перерахованих сум	(72)	(17)
Видача коштів підзвітним особам	(6)	-
Перерахування коштів на користь довірителя за договором доручення	(6)	-
Благодійна допомога неприбутковій організації	-	(7)

6. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2024 року на розгляді в місцевих судах України перебуває одна цивільна справа, в якій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є стороною. Це єдина справа, що перебувала на розгляді в місцевих судах протягом звітного періоду. 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 справ та претензій, які можуть привести до фінансових наслідків, та які потребують нарахування резервів майбутніх витрат у фінансовій звітності.

6.1.2. Оподаткування.

На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Проте остання практика свідчить про те, що існує певна невизначеність підходу до податку на прибуток страховиків. Податкові органи України, намагаючись збільшити податкові надходження до бюджету, можуть займати більш агресивну позицію у тлумаченні законодавства під час проведення податкових перевірок. Це може мати наслідком нарахування суттєвих додаткових сум податків та штрафних санкцій.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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

- Рівень 1: це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;
- Рівень 2: це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- Рівень 3: це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Ця категорія включає всі інструменти, для яких методика оцінки включає вхідні дані, що не ґрунтуються на спостережуваних даних, і 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. Перевід між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

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

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

	На 31.12.2024р		На 31.12.2023р	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	95 491	95 491	82 908	82 908
Усього фінансові активи	95 491	95 491	82 908	82 908
Зобов'язання з оренди	370	370	376	376
Поточна кредиторська заборгованість	5 032	5 032	2 909	2 909
Усього фінансові зобов'язання	5 402	5 402	3 285	3 285

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

Аналіз фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2024 року:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиції у боргові цінні папери (ОВДП)	-	8 601	-	8 601
Всього	-	8 601	-	8 601

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

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

Інформацію про оцінку справедливої вартості інвестицій Компанії в державні облігації України розкрито у Примітці 5.2.

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

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

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

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

	2024 рік				2023 рік			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього	Заборгованість станом на 31.12.2024	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього	Заборгованість станом на 31.12.2023
Короткострокові виплати персоналу	1 686	-	1 686	-	760	-	760	-
Винагорода членам Наглядової ради	42	-	42	19	-	-	-	-
Страхові премії	-	1 632	1 632	(85)	-	1790	1790	(103)
Процентні доходи	-	847	847	34	-	587	587	6
Виплата страхового відшкодування	-	1 229	1 229	-	-	747	747	(529)
Надання позик	-	810	810	-	-	-	-	-
Послуги банків	-	69	69	-	-	18	18	-

Виплати управлінському персоналу

До складу провідного управлінського персоналу Товариства входять Голова та члени Правління, а саме: Голова Правління – Афанасьєва Маргарита Павлівна, член Правління – Льошина Тетяна Петрівна, члена Правління – Жердецький Сергій Вікторовича, які обрані на відповідні посади рішенням Наглядової ради Товариства, оформленим Протоколом №2023/09-04/2 від 04 вересня 2023 року.

Повноваження членів Наглядової ради у складі трьох членів Ніколаєвої Галини Олексіївни, Ларіної Тетяни Олегівни, Лосєвої Людмили Іванівни були припинені рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол №1-35) від 15.02.2024 року у зв'язку із закінченням трирічного строку, на який вони були обрані.

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (протокол №1-36) від 30.04.2024 року обрана Наглядова рада у складі чотирьох осіб: Гречко Валентини Дмитрівни, Крушинської Інни Володимирівни, Дубенюка Олега Геннадійовича, Легези Марії Василівни, які мали вступити на посаду після їх погодження Національним банком України.

Проте не всі члени Наглядової ради були погоджені НБУ, й тому рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ СК "Арсенал" (протокол №1-39) від 07.11.2024 року обрана Наглядова рада у складі трьох осіб: Крушинської Інни Володимирівни, Легези Марії Василівни, та Печенюк Тетяни Володимирівни. Головою Наглядової ради обрано Легезу Марію Василівну.

Розмір винагороди членам Наглядової ради визначено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ СК "Арсенал" (протокол №1-39) від 07.11.2024 року. Виплати здійснюються за договорами цивільно-правового характеру, які укладені з кожним членом Наглядової ради.

У 2024 році управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу не здійснювались. Виплати після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові виплати працівникам, виплати при звільненні та платежі на основі акцій управлінському персоналу не передбачені.

Сума поточних виплат з оплати праці (нарахована) Правлінню Товариства за 2024 рік становить 1 686 тис. грн., за 2023 рік – 760 тис. грн. Винагорода членам Наглядової ради за 2024 рік становить 42 тис. грн. Дебіторської чи кредиторської заборгованості по виплатах членам Правління станом на дату звітності немає, кредиторська заборгованість по виплатах членам Наглядової ради складала на 31.12.2024р. 19 тис. грн.

Операції з іншими пов'язаними сторонами

У звітному періоді із спорідненою юридичною особою ПАТ "БАНК ВОСТОК" було 67 договорів страхування майна, наземного транспорту, від нещасних випадків. Вказані договори укладені на загальних підставах за страховими тарифами, що є середніми для вказаного виду страхування. Рішенням Наглядової Ради від 28 грудня 2023 року, оформленим Протоколом засідання Наглядової ради

№2023/12-28/2, були затвердити Умови провадження звичайної господарської діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ". Договори страхування з пов'язаними особами укладаються відповідно до загальних умов страхового продукту (правил страхування), які є однаковими для всіх страхувальників, страхова премія визначається відповідно до тарифів, що пропонуються та застосовуються відповідно до ринкових умов та складаної кон'юнктури страхового ринку України для відповідних класів страхування. На підставі вищенаведеного рішення Наглядової Ради, правочини, а саме: договори страхування та перестрахування укладалися з пов'язаними особами на умовах провадження звичайної господарської діяльності, на ринкових умовах, без надання дозволів (схвалень) Наглядової ради Товариства. Контроль за дотриманням ринкових умов при укладенні договорів страхування з пов'язаними сторонами здійснюють відділ андерайтингу, перестрахування та врегулювання, департамент страхування, голова Правління, відділ внутрішнього аудиту.

Загальна сума доходів за договорами страхування (страхові премії нараховані) з пов'язаними сторонами за 2024 рік складає 1 632 тис. грн. Страхове відшкодування сплачено у сумі 1 229 тис. грн. Відсутня дебіторська заборгованість з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2024 року. За договором 2024.12.19-02-ТЗ, який набуває чинності з 01.01.2025 року, існує кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 у розмірі 85 тис. грн, яка виникла внаслідок авансової сплати ПАТ "БАНК ВОСТОК" страхового платежу за договором.

Процентний дохід, нарахований за депозитними договорами та на залишок поточного рахунку від спорідненої особи ПАТ "БАНК ВОСТОК" за 2024 рік склали 847 тис. грн. Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 у сумі 34 тис. грн. за нарахованими відсотками погашена 01 січня 2025 року.

Товариство сплатило на користь ПАТ "БАНК ВОСТОК" у 2024 році 69 тис. грн. плату за банківські послуги (за розрахунково-касове обслуговування) за тарифами, встановлені банком для клієнтів.

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

9. 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. "Положення про вимоги до системи управління страхувика", затверджене Постановою Правління НБУ 27 грудня 2023 року № 194;
3. Стратегія управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ";
4. Декларація схильності до ризиків Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ";
5. Політика управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ";
6. Політика перестрахування ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
7. Політика з андеррайтингу ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
8. Політика з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
9. Положення ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" про визначення кількісних характеристик ризику;
10. Політика управління активами і пасивами 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, операційний ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності.

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 прийнятим 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, головний ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер, 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 головного ризик-менеджера, про інциденти, 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, головний ризик-менеджер, 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.

Рішенням Наглядової ради ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (протокол №2024/02-12/2 від 12 лютого 2024 року) затверджена Політика з андеррайтингу, Стратегія управління ризиками, Політика управління ризиками та Декларація схильності до ризиків Компанії. Вказані документи містять допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика.

9.1. 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 відрізнятися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

З метою обмеження ризику виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю Компанія передає страхові ризики у перестраховання. Для цього Компанія укладає договори облігаторного та факультативного перестраховання метою яких є зменшення ризику чистих збитків.

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 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 перестрахування. Компанія застосовує певні критерії видачі страхових полісів з метою утримання збитків у прийнятних для Компанії межах.

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

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

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

	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	страховий ризик, тис. грн.		страховий ризик, тис. грн.	
	до перестрахування	після перестрахування	до перестрахування	після перестрахування
Майнове страхування	13 153	12 399	7 774	7 494
Страхування авто КАСКО	1 787	1 279	2 147	1 684
Страхування відповідальності	53	53	8	7
Особове страхування	4 025	4 025	92	92
Страхування кредитів	585	585	1 063	1 063
Фінансові ризики	431	431	-	-
Всього	20 034	18 772	11 084	10 340

Динаміка страхових вимог (порівняно з попередніми оцінками):

	2022	2023	2024
<u>Страхування авто КАСКО</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	935	155	745
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	161	57	173
<u>Майнове страхування</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	583	14 554	5 943
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	-	-	-
<u>Страхування відповідальності</u>			

	2022	2023	2024
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	495	-	-
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	127	-	-

Інформація про чутливість до страхового ризику

	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Нетто-активи (тис. грн.)	73 363	70 514
Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (тис. грн.)	414	58
Чутливість / Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (у %)	0,56%	0,08%

9.2. Ринковий ризик

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

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

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

Ринковий ризик включає:

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

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

За оцінками керівництва потенційний вплив на чисті активи Компанії зміни відсоткової ставки станом на 31.12.2024 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 незнецінених інвестицій в акції інших підприємств, тому не оцінює цей ризик як суттєвий.

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

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

Аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2024 року наведений у таблиці (тис. грн.):

	Гривні	Євро	Долар	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 042	83 670	3 779	95 491
Інвестиції у боргові цінні папери	7 844	757		8 601
Активи за договорами страхування та перестрахування	1 262	-		1 262
Всього монетарних фінансових та страхових активів	17 148	84 427	3 779	105 354
Зобов'язання за договорами страхування та перестрахування	20 034	-		20 034
Аванси отримані	9 788	-		9 788
Інші фінансові зобов'язання	5 402	-		5 402
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	35 224	-		35 224
Чиста балансова позиція	(18 076)	84 427	3 779	70 130

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

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

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

	На 31 грудня 2024р.	На 31 грудня 2023р.
Зміцнення євро на 15 %	12 664	12 103
Послаблення євро на 5 %	(4 221)	(4 034)
Зміцнення долар на 15%	567	-
Послаблення долар на 5%	(189)	-

9.3. Кредитний ризик

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

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

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

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

До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться такі:

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

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 31.12.2024	На 31.12.2023
Грошові кошти	8 725	7 165
Короткострокові депозити	86 766	75 743
Разом:	95 491	82 908

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

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

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

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

Перелік перестраховиків, рівень фінансової надійності та частка у активах/зобов'язаннях за договорами перестрахування Компанії станом на 31.12.2024р

Найменування перестраховика	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика за національною шкалою	Частка у активах/зобов'язаннях за договорами перестрахування на 31.12.2024р (тис. грн.)
ПрАТ "Страхова компанія "Країна" (код ЄДРПОУ 20842474)	uaAA+	735
АТ "Страхова компанія "ІНГО" (код ЄДРПОУ 16285602)	uaAA+	155
ПрАТ «СК «Арсенал Страхування» (код ЄДРПОУ 33908322)	uaAAA	181
ПАТ «НАСК «ОРАНТА» (код ЄДРПОУ 00034186)	uaA	1
ПрАТ "Страхова група "ТАС" (код ЄДРПОУ 30115243)	uaAA	190
Разом		1262

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

Найменування перестраховика	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика за національною шкалою	Частка у активах/зобов'язаннях за договорами перестрахування на 31.12.2023р (тис. грн.)*
ПрАТ "Страхова компанія "Країна" (код ЄДРПОУ 20842474)	uaAA+	540
АТ "Страхова компанія "ІНГО" (код ЄДРПОУ 16285602)	uaAA+	187
ПрАТ "Страхова група "ТАС" (код ЄДРПОУ 30115243)	uaAA	17
Разом		744

*перераховано.

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. Інші нефінансові ризики

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

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

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення безперервності діяльності, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії; дотримання вимог законодавства до забезпечення платоспроможності страховика. 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 прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу страховиків.

Інформація про складові власного капіталу наведена у Примітці 5.10. У 2024 році дивіденди акціонерам не оголошувались та не виплачувались.

Компанія протягом звітного періоду забезпечила вимоги законодавства щодо мінімального капіталу страховика, який в компанії перевищує 48 мільйонів гривень (для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи декількома з класів страхування 10, 11, 12, 13, 14, 15) та перевищення прийнятним регулятивним капіталом капіталу платоспроможності.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Згідно наказу ГУ ДПС в Одеській області від 16.10.2024 № 10537-п, проведена документальна планова виїзна перевірка Компанії з питань дотримання податкового, валютного та іншого законодавства на період з 01.01.2018 по 31.12.2023, відповідно до затвердженого Плану (переліку питань) документальної планової виїзної перевірки. 18.12.2024 року Компанія отримала Акт перевірки № 54697/15-32-07-07-18 від 18.12.2024 року про результати документальної планової виїзної перевірки Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ", ЄДРПОУ 33946038, з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.01.2018 по 31.12.2023, відповідно до затвердженого Плану (переліку питань) документальної планової виїзної перевірки.

Повністю не погоджуючись з висновками, викладеними у вказаному Акті перевірки, керівництво Компанії подало до Головного управління ДПС в Одеській області Заперечення на вказаний Акт перевірки. 17.01.2025 року Товариство отримало лист ГУ ДПС в Одеській області вих. № 537/КПР/15-32-07-07-06 від 13.01.2025 року "Про розгляд заперечень". На підставі складеного Акту перевірки ГУ ДПС в Одеській області та з урахування результату розгляду заперечень, були прийняті податкові повідомлення-рішення від 14.01.2025р. про збільшення суми грошового зобов'язання з податку на прибуток на 1 649 215 грн. та застосування штрафних санкцій з податку на доходи фізичних осіб у розмірі 1020 грн.

31.01.2025 року Товариство оскаржило до ДПС України вказані податкові повідомлення-рішення з проханням скасувати їх повністю. 03.04.2025р Компанія отримала рішення ДПС України та відмову адміністративного оскарження. Керівництво Компанії 15.04.2025 року подало до Одеського окружного адміністративного суду позов про визнання протиправними та скасування рішень ДПІ у Одеській області. Справу відкрито та призначено до судового розгляду. Компанія не визнає зобов'язань за цією суперечкою, не створювала забезпечень та не вносила до фінансової звітності будь-яких коригувань.

Голова Правління

Маргарита Афанасьєва

Головний бухгалтер

Тетяна Льошина

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)
Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.01.15 13:00