

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»**

**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня
2025 року**

ЗМІСТ

Фінансова звітність:	
Звіт про фінансовий стан	116
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	117
Звіт про рух грошових коштів	118
Звіт про зміни у власному капіталу	119
Примітки до фінансової звітності:	120
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	120
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	122
3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	124
3.1. Твердження про відповідність	124
3.2. Основа подання інформації	124
3.3. Функціональна валюта та валюта звітності	125
3.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому	125
3.5. Використання суттєвих облікових суджень, оцінок та припущень	127
3.6. Застосування нових та змінених стандартів МСФЗ	130
3.7. Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені але не набрали чинності для фінансової звітності за 2025 рік	130
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	131
4.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	131
4.2. Фінансові інструменти	131
4.3. Облік страхових контрактів	134
4.4. Податки на прибуток	138
4.5. Основні засоби	139
4.6. Нематеріальні активи	139
4.7. Оренда	140
4.8. Визнання та оцінка витрат	140
4.9. Операції з пов'язаними сторонами	141
4.10. Події після звітного періоду	142
5. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	142
5.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	142
5.2. Інвестиції у боргові цінні папери – державні облігації України	143
5.3. Передплата та інші поточні активи	143
5.4. Основні засоби	144
5.5. Орендні зобов'язання	145
5.6. Нематеріальні активи	145
5.7. Зобов'язання та активи за договорами страхування та договорами перестрахування	146
5.8. Аванси отримані та інші поточні зобов'язання	150
5.9. Власний капітал	150
5.10. Доходи від страхування	151
5.11. Витрати на страхові послуги	151
5.12. Чисті (витрати)/доходи за утримуваними контрактами перестрахування	152
5.13. Інші операційні доходи та витрати	153
5.14. Інші фінансові доходи та витрати	153
5.15. Податок на прибуток	153
6. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	154
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	155
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	156
9. ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ	157
10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	165
11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	165
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	166

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р.

Найменування статті	Прим.	31 грудня 2025	31 грудня 2024
АКТИВИ:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.1	116 796	95 491
Інвестиції у боргові цінні папери	5.2	14 516	8 601
Активи за договорами перестрахування	5.7	3 161	1 262
Передплати та інші активи	5.3	6 664	3 245
Відстрочений податковий актив	5.16	640	525
Основні засоби	5.4	671	649
Нематеріальні активи	5.6	516	567
Всього активів		142 964	110 340
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за договорами страхування	5.7	37 870	20 034
Зобов'язання з оренди	5.5	273	370
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	5.8, 5.15	1 583	2 721
Аванси отримані	5.8	9 158	9 788
Інші зобов'язання	5.8	6 877	3 497
Всього зобов'язання		55 761	36 410
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	5.9	58 978	58 978
Капітал в дооцінках	5.9	35	242
Нерозподілений прибуток		26 640	13 160
Резервний капітал	5.9	1 550	1 550
Всього капітал		87 203	73 930
Всього зобов'язання і капітал		142 964	110 340

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2026 року.

Керівник

Головний бухгалтер



Афанасьєва Маргарита Павлівна

Льошина Тетяна Петрівна

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за 2025 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	2025 рік	2024 рік
Доходи від страхування	5.10	97 641	54 911
Доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	5.12	(9 498)	(3 177)
Витрати на страхові послуги:	5.11	(84 774)	(51 574)
Результат від страхової діяльності		3 369	160
Інші операційні доходи	5.13	11 853	4 236
Інші операційні витрати	5.13	(682)	(713)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		14 540	3 683
Інші фінансові доходи	5.14	1 962	1 396
Інші доходи		29	-
Фінансові витрати	5.14	(92)	(242)
Інші витрати		-	(54)
Прибуток до оподаткування:		16 439	4 783
Витрати з податку на прибуток	5.15	(2 959)	(861)
Чистий прибуток		13 480	3 922
Інший сукупний дохід:			
Прибутки/збитки від зміни справедливої вартості фінансових активів		38	(26)
Інший сукупний дохід	5.2	(299)	(957)
Інший сукупний дохід до оподаткування		(261)	(983)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	5.15	54	172
Інший сукупний дохід після оподаткування		(207)	(811)
УСЬОГО Сукупний дохід за період		13 273	3 111

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2026 року.

Керівник

Головний бухгалтер



Афанасьєва Маргарита Павлівна

Льошина Тетяна Петрівна

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	2025 рік	2024 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		93 979	57 937
Надходження від регресів		157	67
Компенсація від перестраховиків	5.7	1 615	863
Надходження авансів від покупців і замовників		14 387	9 789
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		522	836
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		209	96
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(51 026)	(38 323)
Виплати працівникам	5.11	(13 754)	(8 310)
Відрахувань на соціальні заходи		(3 065)	(1 840)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(7 460)	(1 894)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	5.7	(6 590)	(2 340)
Повернення страхових платежів		(108)	(52)
Виплати по перестраховим преміям	5.6	(13 020)	(4 559)
Інші виплати коштів за операційною діяльністю		(186)	(84)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		15 660	12 186
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від погашення облігацій	5.2	8 183	10 910
Надходження від отриманих відсотків	5.2	1 750	627
Надходження від погашення позик	8	-	810
Витрачання на придбання:			
фінансових інструментів	7	(14 395)	(12 711)
необоротних активів		(516)	(702)
Витрачання на надання позик	8	-	(810)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(4 978)	(1 876)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди сплачені			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(536)	(262)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(536)	(262)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		10 146	10 048
Залишок коштів на початок року		98 444	85 472
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		11 818	2 924
Залишок коштів на кінець року		120 408	98 444
Резерв під очікувані кредитні збитки	5.1	(3 612)	(2 953)
Залишок коштів на кінець року з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	5.1	116 796	95 491

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2026 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна



ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 р.

тис. грн.

Найменування статті	Прим.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (вспокритий збиток)	Усього власного капіталу
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.	5.9	58 978	242	1 550	13 160	73 930
Залишок на 01 січня 2025р. за попередньою звітністю		58 978	242	1 550	13 160	73 930
Коригування		-	-	-	-	-
Відкоригований залишок на 01 січня 2025р.		58 978	242	1 550	13 160	73 930
Чистий прибуток (збиток) за 2025р.		-	-	-	13 480	13 480
Інший сукупний дохід за 2025р.		-	(207)	-	-	(207)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі за 2025р.		-	(207)	-	13 480	13 273
Залишок на 31 грудня 2024р.	5.9	58 978	35	1 550	26 640	87 203

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2026 року.

Керівник

Афанасьєва Маргарита Павлівна

Головний бухгалтер

Льошина Тетяна Петрівна



ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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	32 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, переформив 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) діяльності 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 31.12.2025 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 27 квітня 2026 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 2025 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 2025 році зріс на 1,8%; інфляція в Україні у 2025 році продемонструвала уповільнення до 8,0% у річному вимірі (порівняно з вищими показниками 2024 року) завдяки жорсткій монетарній політиці НБУ. У 2025 році облікова ставка НБУ підвищувалася через інфляційний тиск, досягнувши рівня 15,5% річних із 7 березня, і утримувалася на цій позначці протягом більшої частини року. З одного боку, зростання ВВП очікувано сповільнилось порівняно з 2024 роком (3,2% відповідно до уточнених даних ДССУ) унаслідок збереження складної безпекової ситуації та постійних атак росіян. З іншого боку, попри повномасштабну війну економіка відновлюється третій рік поспіль завдяки стійкому внутрішньому попиту, м'якій фіскальній політиці, значній адаптивності бізнесу, а також зусиллям НБУ із забезпечення макрофінансової стійкості.

За підсумками 2025 року середній рівень безробіття зменшився до 12,1% (у 2024 році – 14,3%, у 2023 році – 17,4%, у 2022-му – 18,5%), але безробіття все ще залишалося високим. Водночас брак робочої сили став однією з ключових проблем бізнесу.

У 2025 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.

Наприкінці 2025 року довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті залишається на низькому рівні, що відображає високі ризики через війну. На початку 2026 року рейтингова агенція "Standard & Poor's" підвищило рейтинг до CCC+ зі стабільним прогнозом, а Fitch підвищило його до CCC. Це свідчить про вихід із дефолтних позицій, але вказує на високу вразливість. «CCC» (Fitch) / «CCC+» (S&P) — характеризується як «високий кредитний ризик», але відображає нормалізацію відносин із зовнішніми комерційними кредиторами. Факторами впливу стали підтримка від ЄС, керована структура зовнішнього боргу та значні валютні резерви.

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 зменшилася з 63 у I кварталі до 57 на кінець 2025 року (-9,5%). Кількість поп-life компаній зменшилося протягом року на 6 страховиків.

Страхові компанії України завершили 2025 рік із зростанням активів і прибутковості. Обсяг послуг небанківських фінансових установ уперше від початку повномасштабної війни перевищив рівень 2021 року. Основним підсумком року стало зростання премій. Валові страхові премії за 2025 рік сягнули 72,3 млрд грн. Для порівняння, у I кварталі цей показник становив 15,4 млрд грн, за підсумками півріччя 33,2 млрд грн, а за 9 місяців 52,7 млрд грн. Із річного обсягу премій 66,3 млрд грн, або 91,7%, припало на класи ризикового страхування.

Структура ринку за видами страхування показує високу концентрацію у кількох великих класах. Найбільший обсяг премій у 2025 році сформувало ОСЦПВ - 23,3 млрд грн, що дорівнює приблизно 32,3% усіх валових премій ринку. Друге місце посіло КАСКО з обсягом 16,8 млрд грн, або 23,2%.

Обсяг валових страхових виплат у 2025 році становив 26,7 млрд грн. Із них 24,9 млрд грн, або 93,2%, припало на поп-life. Щодо структури аналізу виплат поп-life за конкретними видами страхування, то найбільші суми виплат, були у КАСКО - 7,8 млрд грн, в ОСЦПВ - 6,7 млрд грн, у медичному страхуванні - 5,4 млрд грн, у Зеленій картці - 2,4 млрд грн та в майновому страхуванні - 1,4 млрд грн.

Фінансова база ринку за 2025 рік суттєво зміцнилася. Прийнятні активи для розрахунку регулятивного капіталу зросли з 68,5 млрд грн у I кварталі до 86,3 млрд грн на кінець року. Це приріст на 17,7 млрд грн, або на 25,9%.

Перестраховування у 2025 році залишалося важливим, але не домінуючим інструментом управління ризиками. Загальний обсяг перестрахових премій, переданих у перестраховування, становив 6 452,8 млн

грн, або 6,5 млрд грн. Із цієї суми 6 201,4 млн грн, або 6,2 млрд грн і 96,1%, було передано перестраховикам нерезидентам.

Чистий прибуток ризикових страховиків за 2025 рік зріс удвічі і досяг 5 млрд грн. Основний внесок дали страхова діяльність і інвестиційні доходи.

За результатами 2025 року коефіцієнт нетто-збитковості ризикових страховиків України залишився стабільним, перебуваючи на рівні близько 49-50%, що свідчить про високу операційну ефективність галузі, попри незначні коливання.

Протягом 2025 року Компанія продовжувала вдосконалювати систему управління ризиками відповідно до вимог регулятора, а саме Положення про вимоги до системи управління страховика (Постанова НБУ №194 від 27.12.2023р).

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:

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 зниження купівельної спроможності населення, що негативно впливає на попит на страхові продукти та підвищення ризиків для діяльності Компанії.

Перспективи української економіки у 2026 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 подій 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 2025 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 01.01.2025 р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України у порядку, визначеному законодавством України.

Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Компанії разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV Компанія планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

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 2025 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.

Нижче, представлено аналіз активів та пасивів за строками їх погашення:

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
АКТИВИ:						
Грошові кошти та їх еквіваленти	116 796	-	116 796	95 491	-	95 491
Інвестиції у боргові цінні папери	14 516	-	14 516	8 601	-	8 601
Активи за договорами	3 161	-	3 161	1 262	-	1 262

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

перестраховування						
Передплати та інші активи	6 664	-	6 664	3 245	-	3 245
Відстрочений податковий актив	-	640	640	-	525	525
Основні засоби	-	671	671	-	649	649
Нематеріальні активи	-	516	516	-	567	567
Всього активів	141 137	1 827	142 964	108 599	1 741	110 340
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Зобов'язання за договорами страхування	33 169	4 701	37 870	14 101	5 933	20 034
Зобов'язання з оренди	273	-	273	323	47	370
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	1 583	-	1 583	2 721	-	2 721
Аванси отримані	9 158	-	9 158	9 788	-	9 788
Інші зобов'язання	6 877	-	6 877	3 497	-	3 497
Всього зобов'язання	51 060	4 701	55 761	30 430	5 980	36 410

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.

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 31.12.2025, грн.	На 31.12.2024, грн.
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

3.4. Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансову звітність ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» за 2025 рік станом на 31.12.2025 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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

розглядався період 12 місяців від дати балансу.

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

	2024 факт	2025 факт	2026 прогноз
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)	64 249	110 088	107 490
Зобов'язання на залишок покриття на кінець звітного періоду	13 306	24 717	27 180
Зобов'язання за страховими вимогами	6 728	13 153	7 810
Власний капітал	73 930	87 203	103 688
Фактичний запас платоспроможності (нетто активи)	73 363	86 687	103 172

Сума зібраних премій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" у 2025 році зросла у порівнянні з 2024 роком на 71%.

Впродовж 2025 року Компанією отримано страхових премій за договорами прямого страхування на суму 109,9 млн. грн., передано у перестрахування 14,6 млн. грн., сплачено страхового відшкодування на суму 21,3 млн. грн. (витрати 2025 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)". 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 (92%) складаються з високоліквідних активів - грошових коштів (81,7%) та ОВДП (10,1%). 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 2025 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2026 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 31.12.2025 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 2025 рік та резерву премій станом на 31.12.2025 за договорами, строк страхового покриття яких більше року, використовувалась єдина річна спот-ставка інвестиційного доходу 15,2%.

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 31.12.2025 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 92 % 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.

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, прийнятих 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 2026 році та обліковує їх за справедливою вартістю як поточні фінансові інвестиції, у сумі 14 516 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 "Вінницький завод будматеріалів", код ЄДР 35714109, Код ЦП UA4000042774; акції БАТ "Промислово-будівельна компанія", код ЄДР 32828173, Код ЦП UA4000181283; акції БАТ "Ремточмеханизм", код ЄДР 33051429, код ЦП UA4000155634; акції БАТ "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 звіт 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:

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 звіт 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.

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 31.12.2025р. 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 невизначеністю, 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 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ, які не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії:

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.

3.7. Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені але не набрали чинності для фінансової звітності за 2025 рік

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

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. Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями.

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.

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 загальноновизнаному 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.

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 імовірності дефолту таким, що дорівнює "0", за цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній валюті (гривні), Національним банком, міжнародними фінансовими організаціями.

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 справедливую 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 торгову 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.

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:

- а) суми первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- б) будь-які орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді;
- в) будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем; і
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

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

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

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

Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється 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 переоцінюється 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 аквізичійних 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'язаних 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 перестрахування; 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.

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 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки в банках і національній та іноземній валютах	13 369	8 995
Резерв під очікувані кредитні збитки (грошові кошти)	(401)	(270)
Депозитні рахунки в банках в іноземній валюті	107 039	89 449
Резерв під очікувані кредитні збитки (депозити)	(3 211)	(2 683)
Разом	116 796	95 491

Еквівалентів грошових коштів немає.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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 31.12.2025 р.	Сума депозитів на 31.12.2025р.	Строк розміщення вкладу до
ПАТ "ВСТ БАНК" (євро)	uaAAA	19 045	09.01.2026
ПАТ "БАНК ВОСТОК" (дол)	uaAAA	8 223	09.01.2026
ПАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" (євро)	uaAA+	12 464	06.01.2026
ПАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" (євро)	uaAA+	12 464	17.03.2026
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК " (євро)	uaAA+	9 971	05.01.2026
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК " (євро)	uaAA+	12 464	30.01.2026
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК " (євро)	uaAA+	4 986	09.01.2026
АТ "Райффайзен БАНК Аваль" (євро)	uaAAA	27 421	17.03.2026

5.2. Інвестиції у боргові цінні папери – державні облігації України

Компанія володіє державними облігаціями України (ОВДП) зі строком погашення у 2026 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 облігаціями 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 2025	на 31 грудня 2024
Державні облігації України	14 516	8 601
в тому числі		
В національній валюті	14 516	7 844
В іноземній валюті	-	757

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

За рік	2025	2024
Надходження від погашення ОВДП	8 183	10 910
Отриманий купонний дохід	1 750	627
Доходи за ефективною ставкою	1 394	532
Доходи/витрати від зміни справедливої вартості	38	(26)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець року	-	299

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).

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія припинила визнання в іншому сукупному доході резерв під очікувані кредитні збитки за облігаціями, номінованими в іноземній валюті, у розмірі 299 тис. грн., та пов'язаний із ним відстрочений податок на прибуток у сумі (54) тис. грн.

5.3. Передплата та інші поточні активи

Поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з:

	на 31 грудня 2025	на 31 грудня 2024
Аванси за товари, роботи, послуги	281	95
Заборгованість за нарахованими % на залишок коштів на поточному рахунку	80	34

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Передплата медичним закладам за договорами добровільного медичного страхування	6 298	3 116
Заборгованість ПФУ по лікарняним	5	-
Всього	6 664	3 245

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 2025 року, наведено у таблиці:

	Актив у формі права користування	Меблі та інвентар	Машини та обладнання	Разом
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
Надійшло за рік (первісна вартість)	536	-	217	753
Вибуло за рік (первісна вартість)	662	-	-	662
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	489	-	-	489
Амортизація за рік	(458)	-	(100)	(558)
Первісна вартість на 31.12.2025	536	6	689	1 231
Накопичена амортизація на 31.12.2025	(285)	(6)	(269)	(560)
Чиста балансова вартість на 31.12.2025	251	-	420	671

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на звітну дату складає 115 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 серпня 2025 року згідно укладеної додаткової угоди до договору оренди офісного приміщення №3/2023 від 14.03.2023 року Компанія прийняла рішення провести модифікацію орендних зобов'язань. Договір оренди № ОУ41 СК А від 30.01.2024 року був пролонгований з терміном дії на один рік. Даний актив на 01.01.2025 року був визнаний як актив у формі права користування згідно МСФЗ 16 та враховується за правилами відповідності з обліковою політикою Компанії. У звітному періоді було укладено договір оренди офісного приміщення №17/2025 від 01.06.2025 року з терміном дії один рік. Даний актив не визнаний як актив у формі права користування згідно МСФЗ 16.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

5.5 Орендні зобов'язання

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

	2025 рік	2024 рік
На 01 січня	370	376
Визнання	537	190
Нарахування відсотків	92	66
Модифікація орендних зобов'язань	(190)	-
Здійснено оплат /взаємозалік	(536)	(262)
На 31 грудня	273	370

Класифікація за терміном погашення

	на 31 грудня 2025	на 31 грудня 2024
Короткострокові зобов'язання з оренди	273	323
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	47
Всього:	273	370

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

За рік, що закінчився	на 31 грудня 2025	на 31 грудня 2024
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду		262
в тому числі за короткострокову оренду	-	-
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями		66
Оплата основної частини орендних зобов'язань		196

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 2025 року, наведено у таблиці:

	Ліцензії	Комп'ютерні програми	Разом
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
Надійшло за рік (первісна вартість)	-	-	-
Вибуло за рік (первісна вартість)	-	-	-
Вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-
Амортизація за рік	-	(51)	(51)
Первісна вартість на 31.12.2025	129	593	722
Накопичена амортизація на 31.12.2025	-	(206)	(206)
Чиста балансова вартість на 31.12.2025	129	387	516

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

	Ліцензії	Комп'ютерні програми	Разом
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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Накопичена амортизація на 31.12.2024	-	(155)	(155)
Чиста балансова вартість на 31.12.2024	129	438	567

Амортизацію нематеріальних активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід включено до статті "Витрати на страхові послуги" (п. 5.11 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, розкрити у п. 3.5 приміток.

Активи Компанії за утримуваними договорами перестрахування станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

Утримувані договори перестрахування	на 31 грудня 2025	на 31 грудня 2024
Активи за договорами перестрахування:	3 161	1 262
Активи/(Зобов'язання) на залишок покриття перестрахування -	2 610	888
Активи/(Зобов'язання) за страховими вимогами перестрахування -	551	374

Активи за утримуваними договорами перестрахування за портфелями:

Станом на 31 грудня 2025 року	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	1 839	-	1 839
Страхування авто КАСКО	771	551	1 322
Разом:	2 610	551	3 161

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

Зобов'язання Компанії за випущеними договорами страхування та перестрахування станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлені наступним чином

Випущені договори страхування	на 31 грудня 2025	на 31 грудня 2024
Зобов'язання за договорами страхування:	37 870	20 034
• Зобов'язання на залишок покриття	24 717	13 306
• Зобов'язання за страховими вимогами	13 153	6 728

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

Станом на 31 грудня 2025 року	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Майнове страхування	14 512	11 950	26 462
Страхування авто КАСКО	2 361	1 024	3 385
Страхування відповідальності	65	179	244
Особове страхування	6 510	-	6 510
Страхування кредитів	228	-	228
Фінансові ризики	1 041	-	1 041
Разом:	24 717	13 153	37 870

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

Рух зобов'язань за випущеними *договорами страхування* за 2025 та 2024 роки представлений нижче:

2025 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	13 306	-	6 407	321	20 034	-	20 034
Дохід від страхування	(97 469)	-	-	-	(97 469)	-	(97 469)
Витрати на страхові послуги, всього	-	-	27 489	306	27 795	56 978	84 773
в тому числі							
страхові вимоги за подіями, що сталися (за винятком інвестиційних компонентів) та інші понесені витрати на страхові послуги	-	-	21 289	-	21 289	-	21 289
амортизація аквізційних грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами)	-	-	6 200	306	6 506	-	6 506
зміни, пов'язані із майбутніми послугами	-	-	-	-	-	-	-
Результат страхових послуг	(97 469)	-	27 489	306	69 674	56 978	12 696
<i>Грошові потоки за період:</i>							
Премії одержані*	108 886	-	-	-	108 886	-	108 886
Аквізційні грошові потоки	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати та інші витрати на страхові послуги, за винятком аквізційних витрат	-	-	(21 369)	-	(21 369)	-	(21 369)
Фінансові доходи	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	-	-	-	-	-	-	-
Інші коригування	(6)	-	-	(1)	(7)	-	(7)
Чиста балансова вартість зобов'язань за страховими контрактами на кінець періоду	24 717	-	12 527	626	37 870	-	37 870

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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)	-	(54 822)
Витрати на страхові послуги, всього	-	-	13 209	126	13 335	38 239	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 аквізичієних 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	(54 822)	-	13 209	126	41 487	38 239	3 248
<i>Грошові потоки за період:</i>							
Премії одержані*	63 576	-	-	-	63 576	-	63 576
Аквізичієні грошові потоки	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати та інші витрати на страхові послуги, за винятком аквізичієних 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.

Рух зобов'язань та активів за утримуваними *договорами перестрахування* за 2025 та 2024 роки представлений нижче

2025 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	888	-	367	7	1 262
Зобов'язання за утримуваними договорами перестрахування на початок періоду	-	-	-	-	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестрахування на початок періоду	888	-	367	7	1 262
Премії, передані у перестрахування	(11 291)	-	-	-	(11 291)
<i>Суми, компенсовані перестраховиками:</i>					
Відшкодування понесених страхових збитків	-	-	1 774	19	1 793
Зміни, пов'язані з минулими послугами	-	-	-	-	-
Загальна сума, компенсована перестраховиками	-	-	1 774	19	1 793
Чисті доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	(11 291)	-	1 774	19	(9 498)
Фінансові доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	-	-	-	-	-
Загальний вплив на прибуток чи збиток	(11 291)	-	1 774	19	(9 498)
<i>Фактичні грошові потоки за період</i>					
Премії, сплачені перестраховикам	13 020	-	-	-	13 020
Суми, компенсовані перестраховиками	-	-	(1 615)	-	(1 615)
Інші коригування	(7)	-	(1)	-	(8)
Всього грошових потоків	13 013	-	(1 616)	-	11 397
Активи за утримуваними договорами перестрахування кінець періоду	2 610	-	525	26	3 161
Зобов'язання за утримуваними договорами перестрахування на кінець періоду	-	-	-	-	-
Чиста балансова вартість активів за утримуваними договорами перестрахування на кінець періоду	2 610	-	525	26	3 161

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)
<i>Суми, компенсовані перестраховиками:</i>					
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)
<i>Фактичні грошові потоки за період</i>					
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

* 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 2025	на 31 грудня 2024
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	166	207
Розрахунки з бюджетом	1 584	2 728
в тому числі		
з податку на доходи страховика та податку на прибуток	1 583	2 721
з інших податків та зборів	1	7
Розрахунки з страхування	1	6
Розрахунки з оплати праці	4	3
Резерв відпусток	1 772	1 186
Аванси отримані	9 158	9 788
Кредиторська заборгованість за агентські послуги	4 933	2 068
Розрахунки з іншими кредиторами	-	20
Разом	17 618	16 006

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

5.9. 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.

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

	на 31 грудня 2025	на 31 грудня 2024
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 2025 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 2025 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>).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Загальними зборами акціонерів від 10 червня 2025 року прийнято рішення прибутку в розмірі 3 922 тис. грн не розподіляти та направити на розвиток та фінансування товариства. В звітному періоді виплата дивідендів не оголошувалась.

5.10. 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 2025	31 грудня 2024
Майнове страхування	62 236	36 360
Страхування авто КАСКО	10 455	3 132
Страхування відповідальності	1 137	444
Особове страхування	18 889	12 684
Страхування кредитів	882	1 217
Фінансові ризики	3 870	985
Всього доходу за договорами страхування, оцінювані методом РАА	97 469	54 822
Інші доходи від страхування		
Регрес, агентська винагорода, утримання на ведення справ	172	89
Всього дохід від страхування	97 641	54 911

5.11. Витрати на страхові послуги

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

Витрати Компанії на страхові послуги за 2025 та 2024 роки представлено у таблиці:

За рік, що закінчився	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Страхові виплати	(21 290)	(12 847)
Зміна зобов’язань за страховими вимогами	(6 506)	(488)
Аквізиторські витрати (комісійні)	(32 226)	(18 897)
Податки на основі премій (на доходи страховика)	(3 297)	(1 927)
Інші витрати на страхові послуги:	(21 455)	(17 415)
в тому числі:		
<i>Виплати працівникам</i>	<i>(17 354)</i>	<i>(10 881)</i>
<i>Професійні та консультаційні послуги</i>	<i>(1 353)</i>	<i>(4 589)</i>
<i>ІТ витрати</i>	<i>(1 085)</i>	<i>(722)</i>
<i>Оренда</i>	<i>(39)</i>	<i>(286)</i>
<i>Амортизація основних засобів, нематеріальних активів та активів з права користування орендою</i>	<i>(910)</i>	<i>(268)</i>
<i>Комунальні витрати</i>	<i>(267)</i>	<i>(185)</i>
<i>Канцелярські та офісні матеріали</i>	<i>(109)</i>	<i>(181)</i>
<i>Послуги зв’язку та Інтернет</i>	<i>(81)</i>	<i>(101)</i>
<i>Банківські послуги</i>	<i>(86)</i>	<i>(44)</i>
<i>Інші витрати</i>	<i>(171)</i>	<i>(158)</i>
Всього витрат	84 774	51 574

Виплати працівникам складаються з наступних елементів

За рік, що закінчився	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Заробітна плата	13 039	8 101
Резерв відпусток	1 400	1 003
Єдиний соціальний внесок	2 915	1 777
Разом	17 354	10 881

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Інформація про витрати на страхові послуги за портфелями страхування за рік, що закінчився 31 грудня 2025р:

	Комісійна винагорода	Податок на доходи страховика	Страхові виплати	Зміна зобов'язань за страховими вимогами	Інші витрати	Разом
Майнове страхування	27 137	2 096	2 620	(5 761)	14 906	40 998
Страхування авто КАСКО	663	377	3 542	(309)	4 060	8 333
Страхування відповідальності	368	32	328	(179)	153	702
Особове страхування	1 806	641	14 758	-	619	17 824
Страхування кредитів	158	16	-	-	367	541
Фінансові ризики	2 063	135	42	-	1 381	3 621
Всього витрати на страхові послуги	32 195	3 297	21 290	(6 249)	21 486	72 019

Інформація про витрати (доходи) 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

5.12 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 2025	31 грудня 2024
Доходи за утримуваними контрактами перестрахування:	1 793	867
• Компенсація страхових виплат	1 562	703
• Зміна активів/ зобов'язань за страховими вимогами	231	164
Витрати за утримуваними контрактами перестрахування:	(11 291)	(4 044)
• Премії, передані у перестрахування	(14 602)	(4 520)
• Зміна активів/ зобов'язань на залишок покриття	3 311	476
Всього чистих (витрат)/доходів за утримуваними договорами перестрахування	(9 498)	(3 177)

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам за портфелями страхування:

За рік, що закінчився	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Майнове страхування	10 003	3 113
Страхування авто КАСКО	4 599	1 407
Всього	14 602	4 520
Всього премій за договорами перестрахування, оцінювані методом РАА	14 602	4 520

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

5.13. Інші операційні доходи та витрати

Інформація про інші операційні доходи наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Доходи від курсової різниці	11 853	3 457
Списання кредиторської заборгованості	-	11
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно МСФЗ 9	-	768
Інші операційні доходи, всього	11 853	4 236

Інформація про інші операційні витрати наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Поточний ремонт	(207)	(473)
ІТ послуги	-	(216)
Освітні послуги	(57)	-
Депозитарні послуги	(27)	(24)
Резерв очікуваних кредитних ризиків	(360)	-
Судовий збір	(29)	-
Інші витрати	(2)	-
Інші операційні витрати, всього	(682)	(713)

5.14. Інші фінансові доходи та витрати

За рік, що закінчився	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Процентні доходи на кошти на поточних та депозитних рахунках	568	863
Процентні доходи за ОВДП за ефективною ставкою	1 394	532
Разом фінансові доходи	1 962	1 395
Фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди	(92)	(66)
Фінансові витрати за страхуванням	-	(176)
Разом фінансові витрати	(92)	(242)
Результат фінансових операцій	1 870	1 153

5.15. 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 2025	31 грудня 2024
Поточні витрати з податку на прибуток (доходи від повернення податку)	3024	794
Відстрочені витрати, що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(65)	66
Загальна сума витрат (доходів) з податку на прибуток	2959	861
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)	(54)	(172)

Узгодження сум податкових витрат та облікового прибутку наведено далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Обліковий прибуток до оподаткування	16 439	4 783
Застосована ставка оподаткування	18%	18%
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	2 959	861

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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:

2025	31.12.2025	Визнано у звіті про прибутки та збитки	31.12.2024
Нематеріальні активи	(19)	(4)	(15)
Резерв під очікувані кредитні збитки	659	65	594
Резерв під очікувані кредитні збитки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	54	(54)
Страхові контракти	-	-	-
Всього	640	115	525
Відстрочений податковий актив	659		594
Відстрочене податкове зобов'язання	(19)		(69)

2024	31.12.2024	Визнано у звіті про прибутки та збитки	Визнано у звіті 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)

6. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2025 року на розгляді в судах України не було справ, в яких Компанія є стороною, крім справи, яка знаходиться на розгляді П'ятого апеляційного адміністративного суду за апеляційною скаргою податкової. Компанія не визнає зобов'язань за цією суперечкою, не створювала забезпечень та не вносила до фінансової звітності будь-яких коригувань.

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

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

	На 31.12.2025р		На 31.12.2024р	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	116 796	116 796	95 491	95 491
Усього фінансові активи	116 796	116 796	95 491	95 491
Зобов'язання з оренди	273	273	370	370
Поточна кредиторська заборгованість	8 460	8 460	6 218	6 218
Усього фінансові зобов'язання	8 733	8 733	6 588	6 588

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 2025 року:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиції у боргові цінні папери (ОВДП)	-	14 516	-	14 516
Всього	-	14 516	-	14 516

Аналіз фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями в ієрархії джерел

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

Інформацію про оцінку справедливої вартості інвестицій Компанії в державні облигації 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). ТОВ "Восток Капітал" є власником істотної участі у статутному капіталі Товариства та володіє часткою 80.7410% акцій компанії.

Провідний управлінський персонал Товариства.

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.
- Наглядова раду ПРАТ СК «Арсенал» у кількості трьох членів: Лєгеза Марія Василівна - (представник акціонера ТОВ «Восток Капітал»), Крушинська Інна Володимирівна - (представник акціонера ТОВ «Восток Капітал»), Печенюк Тетяна Володимирівна - (представник акціонера ТОВ «Восток Капітал»).

У 2025 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 2025 рік становить 2 501 тис. грн., за 2024 рік – 1 686 тис. грн. Винагорода членам Наглядової ради за 2025 рік становить 488 тис. грн. Дебіторської чи кредиторської заборгованості по виплатам членам Правління, членам Наглядової Ради станом на дату звітності немає.

	2025 рік	2024 рік
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати персоналу	2 501	1 686
Винагорода членам Наглядової ради	488	42
Усього	2 989	1 728

Інші пов'язані сторони

Споріднені юридичні особи: АТ «ВСТ БАНК» та ТОВ "Сіті-М Бізнес", які перебувають під контролем материнської компанії або кінцевих бенефіціарних власників.

У звітному періоді із спорідненою юридичною особою АТ «ВСТ БАНК» було укладено 69 договорів страхування майна, наземного транспорту, від нещасних випадків.

Загальна сума доходів за договорами страхування (страхові премії нараховані) з пов'язаними сторонами за 2025 рік складає 2 190 тис. грн. Страхове відшкодування сплачено у сумі 493 тис. грн. Відсутня кредиторська заборгованість з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2025 року. За договорами 2025.03.17-02-ДЗ від 17.03.2025р, 2025.08.12-01-ДЗ від 12.08.2025р існує дебіторська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

заборгованість станом на 31.12.2025 у розмірі 4,7 тис. грн, яка виникла внаслідок зміни страхового платежу за договорами.

Процентний дохід, нарахований за депозитними договорами та на залишок поточного рахунку від спорідненої особи АТ "ВСТ БАНК" за 2025 рік склали 522 тис. грн. Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 у сумі 75 тис. грн. за нарахованими відсотками погашена в січні 2026 року.

Товариство сплатило на користь АТ "ВСТ БАНК" у 2025 році 43 тис. грн. плату за банківські послуги (за розрахунково-касове обслуговування) за тарифами, встановлені банком для клієнтів.

У звітному періоді на користь ТОВ "Сіті-М Бізнес" Товариство сплатило орендних платежів у сумі 45 тис. грн, у тому числі авансовий платіж за останній місяць оренди у сумі 6 тис. грн – дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025р.

У звітному періоді на посаду Радника Голови Правління була прийнята Мороховська Людмила, яка є членом сім'ї керівника спорідненої юридичної особи. Сума поточних виплат з оплати праці (нарахована) за 2025 рік становить 198 тис. грн.

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

	2025 рік		2024 рік	
	Інші пов'язані сторони	Заборгованість станом на 31.12.2025	Інші пов'язані сторони	Заборгованість станом на 31.12.2024
Короткострокові виплати	198	-	-	-
Страхові премії	2 190	5	1 632	(85)
Процентні доходи	523	75	847	34
Виплата страхового відшкодування	493	-	1 229	-
Надання позик	-	-	810	-
Орендні платежі	45	6	-	-
Послуги банків	43	-	69	-

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 страховика", 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 андерайтингу 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: андерайтинговий 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 андерайтингу,

Стратегія управління ризиками, Політика управління ризиками та Декларація схильності до ризиків Компанії. У звітному періоді Рішенням Наглядової ради ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (протокол №2025/11-12/2 від 12 листопада 2025 року) затверджена Політика з андерайтингу (версія 2). Вказані документи містять допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика.

9.1. Андерайтинговий ризик

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

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

Концентрації ризику можуть виникати як у разі настання страхових випадків з високим рівнем тяжкості збитків, що відбуваються дуже рідко, таких, як стихійні лиха, так і в ситуаціях, коли існують

упередження щодо конкретної групи, наприклад, за географічною ознакою.

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

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

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

	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
	страховий ризик, тис. грн.		страховий ризик, тис. грн.	
	до перестраховування	після перестраховування	до перестраховування	після перестраховування
Майнове страхування	26 463	24 623	13 153	12 399
Страхування авто КАСКО	3 384	2 063	1 787	1 279
Страхування відповідальності	245	245	53	53
Особове страхування	6 510	6 510	4 025	4 025
Страхування кредитів	228	228	585	585
Фінансові ризики	1 040	1 040	431	431
Всього	37 870	34 709	20 034	18 772

Динаміка страхових вимог (порівняно з попередніми оцінками):

	2023	2024	2025
<u>Страхування авто КАСКО</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	155	745	436
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	57	173	164
<u>Майнове страхування</u>			
Розмір сформованого резерву збитків станом на попередню звітну дату	14 554	5 943	6292
Сума страхових виплат, здійснених у звітному періоді за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати	-	-	4

Інформація про чутливість до страхового ризику

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Нетто-активи (тис. грн.)	86 687	73 363
Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (тис. грн.)	2604	414
Чутливість / Зміна нетто-активу при збільшенні збитковості на 30% (у %)	3%	0,56%

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 справедливую 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.

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 2025 року наведений у таблиці (тис. грн.):

	Гривні	Євро	Долар	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 828	95 951	8 017	116 796
Інвестиції у боргові цінні папери	14 516	-		14 516
Активи за договорами страхування та перестрахування	3 161	-		3 161
Всього монетарних фінансових та страхових активів	30 505	95 951	8 017	134 473
Зобов'язання за договорами страхування та перестрахування	37 870	-	-	37 870
Інші фінансові зобов'язання	6 961	-	-	6 961
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	44 831	-	-	44 831
Чиста балансова позиція	(14 326)	95 951	8 017	89 642

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
Інші фінансові зобов'язання	5 402	-		5 402
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	25 436	-		25 436
Чиста балансова позиція	(8 288)	84 427	3 779	79 918

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

	На 31 грудня 2025р.	На 31 грудня 2024р.
Зміцнення євро на 10 %	9 595	8 443
Послаблення євро на 5 %	(4 798)	(4 221)
Зміцнення долар на 10%	802	378
Послаблення долар на 5%	(401)	(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 31.12.2025	На 31.12.2024
Грошові кошти	12 968	8 725
Короткострокові депозити	103 828	86 766
Інвестиції у боргові цінні папери (ОВДП) зі строком погашення до року	14 516	8 601
Разом:	131 312	104 092

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 31.12.2025р

Найменування перестраховика	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика за національною шкалою	Частка у активах/зобов'язаннях за договорами перестрахування на 31.12.2025р (тис. грн.)
ПрАТ "Страхова компанія "Країна" (код ЄДРПОУ 20842474)	uaAA+	1 304
АТ "Страхова компанія "ІНГО" (код ЄДРПОУ 16285602)	uaAA+	642
ПАТ «НАСК «ОРАНТА» (код ЄДРПОУ 00034186)	uaA	6
ПрАТ "Страхова група "ТАС" (код ЄДРПОУ 30115243)	uaAA	140
ПрАТ «СК «ВУСО» (код ЄДРПОУ 31650052)	uaAAA	749
VIG RE zajišťovna, as (Чеська Республіка, м. Прага, код 28445589)	A+ (Standard & Poor's)	320
Разом		3 161

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		1 262

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 існує 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.

Аналіз строковості фінансових зобов'язань станом на 31.12.2025:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	на вимогу	до 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 місяців до 1 року	Більше 1 року	Усього
Зобов'язання всього	-	4 933	1 584	-	1 772	-	8 289
Поточна кредиторська заборгованість	-	4 933	1 584	-	1 772	-	8 289

Аналіз строковості фінансових зобов'язань станом на 31.12.2024:

	на вимогу	до 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 місяців до 1 року	Більше 1 року	Усього
Зобов'язання всього	-	2 068	2 728	-	1 186	-	5 982
Поточна кредиторська заборгованість	-	2 068	2 728	-	1 186	-	5 982

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 2025 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 прийнятим регулятивним капіталом капіталу платоспроможності.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

На дату випуску цієї фінансової звітності не відбувалось подій після дати балансу, які потребували б розкриття у цій фінансової звітності.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Маргарита Афанасьєва

Тетяна Льошина

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» (далі - Компанія), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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.

Пояснювальний параграф – подання фінансової звітності

Як зазначено в Примітці 3 «Основа складання фінансової звітності», фінансова звітність Компанії станом на 31.12.2025, була складена відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Компанії разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV управлінський персонал Компанії також планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 «Економічне середовище, в умовах якого Компанія здійснює свою діяльність» та 3.4 «Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому» у фінансовій звітності, в яких розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 3.4, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка

припущення управлінського персоналу щодо спроможності Компанії продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Компанії, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Компанії;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Компанії в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності операцій;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність розвитку військових дій. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який 10 червня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були 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.

Назва ключового питання аудиту

Страхові контракти

Примітки 4.3 та 5.7

Оцінка величини зобов'язання за випущеними страховими контрактами та зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування включає комплексні та суб'єктивні судження щодо майбутніх подій як всередині організації, так і ззовні, а також припущення, відносно незначні зміни яких можуть справити значний вплив на оцінку технічних резервів. Ключовими припущеннями є ймовірність та величина страхових виплат.

Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо адекватність зобов'язань за страховими контрактами за договорами страхування ключовим питанням аудиту.

Як це питання вирішувалось під час аудиту

Ми проаналізували процеси та принципи облікових політик, пов'язаних з оцінкою величини зобов'язань за страховими контрактами, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого:

- оцінку методології, моделей та припущень Компанії, використаних при оцінці величини зобов'язань за страховими контрактами, виходячи з нашого знання галузі та наших очікувань, що ґрунтуються на історичному досвіді Компанії та поточних тенденціях;
- виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін;
- перерахунок зобов'язань за страховими контрактами станом на 31 грудня 2025 року для вибраних груп ключових продуктів;
- аналіз чутливості зобов'язань за страховими контрактами до змін ключових суджень та припущень.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт з управління, складений відповідно до вимог Закону України «Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Звіт про корпоративне управління, складений відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Після нашого ознайомлення зі змістом регулярної річної інформації Компанії, як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що така інформація містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядовій раді

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію 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 МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони 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;

- 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 Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в 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 Компанію 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 аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності підприємств, що становлять
суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта
аудиторської діяльності на проведення
обов'язкового аудиту

Загальні Збори Учасників

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	10.12.2025
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	1-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради, яка виконує функцію Аудиторського комітету.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Компанії під час проведення аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або в фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо Річних звітних даних за рік.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності в фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться в фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами окремій фінансовій звітності та нашим знанням про Компанію, отриманим під час аудиту.

Вимоги 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

Відповідно до 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, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	33833362
Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://www.crowe.com/ua/croweacu
Дата та номер договору на проведення аудиту	№26/2658-F від 09.02.2026
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	09.02.2026 – 27.04.2026
Обов'язковий аудит фінансової звітності	так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	ні

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр КОНОВЧЕНКО.

За та від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання з аудиту

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

27 квітня 2026 року