

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління страховика**  
**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»**  
**за 2019 рік**

місто Одеса

«27» лютого 2020 року

Відповідно до статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» підготовлено звіт про корпоративне управління за 2019 рік з розгляду наступних питань:

**1. Мета провадження діяльності страховика.**

Метою діяльності ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом.

**2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.**

ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Принципах (Кодексі) корпоративного управління, які затверджено загальними зборами акціонерів (Протокол № 1-18 річних загальних зборів акціонерів) від 29 квітня 2016 року, Статуті товариства. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджених Принципів (Кодексу) корпоративного управління і не відхиляється від їх вимог. Текст Принципів (Кодексу) корпоративного управління доступний для громадськості на сайті Товариства : <http://icarsenal.od.ua/> Відповідно до річного звіту, інформація про стан корпоративного управління повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» та результати його функціонування

**3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Станом на 01.01.2019 власником істотної участі було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ», код юридичної особи 39150930, реєстрація Україна, місцезнаходження: Україна, місто Одеса, вулиця Фонтанська дорога, будинок 25. Доля Товариства у статутному капіталі ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» складала 90,189994 % У грудні 2019 року ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» на виконання рішення позачергових загальних зборів акціонерів викупило у власника істотної участі акції, емітовані ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» у кількості 39 577 440 штук, що складає 87,030715 % статутного капіталу ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ».

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства: протягом 2019 року по 13 грудня 2019 року громадянка України Тесля Олена Віталіївна, 23 листопада 1973 року народження, с 13 грудня 2019 року й по теперішній час громадянин України Тарасов Максим Іванович, 15 серпня 1977 року народження.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) відповідає встановленим законодавством вимогам

**4. Інформація про склад Наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Протягом звітного року склад Наглядової ради змінився.

Згідно рішення річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» від 20 квітня 2019 року (оформленого Протоколом № 1-22) до складу Наглядової ради обрано:

Голова Наглядової ради – Степанов Віталій;

Член Наглядової ради – Панченко Марина Борисівна;

Член Наглядової ради – Потокіна Юлія Сергіївна.

Всі члени Наглядової ради Товариства відповідали встановленим законодавством вимогам.

Комітети Наглядової Ради не створювались.

Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» від 14 грудня 2019 року було вирішено припинити повноваження члені Наглядової ради Товариства, внесено зміни до Статуту та вирішено не утворювати Наглядову раду в ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ».

**5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.**

Склад Правління Товариства:



Голова Правління – Афанасьєва Маргарита Павлівна;  
Заступник Голови Правління – Вонсович Алла Сергіївна;  
Член Правління - Волошко Лариса Антонівна;  
Член Правління – Лебідь Лариса Сергіївна.

Склад Правління протягом року змінювався.

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 2019/02-26/2 від 26 лютого 2019 року, з 01 березня 2019 року Вонсович Аллу Сергіївну було призначено Заступником Голови Правління.

Повідомлення (відомості про зміну складу посадових осіб емітента) розміщено в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 27 лютого 2019 року, на сторінці <http://icarsenal.od.ua/> в мережі Інтернет 27 лютого 2019 року.

**6. Інформація про порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг.**

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг за 2019 рік не було виявлено.

**7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу.**

У 2019 році органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової ради та виконавчого органу.

**8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу страховика.**

Члени Наглядової ради та Правління у 2019 році виконували свої обов'язки на безоплатній основі. Винагорода виконавчого органу за 2019 рік склала 813 882,51 (Вісімсот тринадцять тисяч вісімсот вісімдесят дві грн. 51 коп) гривень.

**9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика. ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» не має вірогідності банкрутства, подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Компанії. Не зважаючи на економічну нестабільну ситуацію в країні, низьку платоспроможність юридичних та фізичних осіб обсяг отриманих ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» страхових премій зріс порівняно з 2018 роком.

**10. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

У ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

При здійсненні управління ризиками ризики систематизовані за такою класифікацією:

- Андеррайтинговий ризик, що включає
  - o Ризик недостатності премій та резервів
  - o Катастрофічний ризик
- Ринковий ризик, що включає
  - o Ризик інвестиції в акції
  - o Ризик процентної ставки
  - o Валютний ризик
  - o Ризик спреду
  - o Майновий ризик
  - o Ризик ринкової концентрації
- Ризик дефолту контрагента
  - o Ризик дефолту дебітора
  - o Ризик дефолту банку
- Операційний ризик
  - o Аквізичий ризик
  - o Адміністративний ризик

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням Наглядової Ради згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 2019/01-21/2 від 21 січня 2019 року та містить карту ризиків, допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика.

Проведення стрес-тестування за 2019 рік передано на договірній основі до зовнішньої організації.



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.

**11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

Протягом 2019 року функціонувала система внутрішнього аудиту.

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради №2018/01-17/2 від 17 січня 2018 року з 18 січня 2018 року Денисову Ольгу Василівну призначено на посаду внутрішнього аудитора (за сумісництвом).

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 2019/01-08/2 від 08 січня 2019 року затверджено план проведення перевірок внутрішнім аудитором на 2019 рік.

Функція внутрішнього аудиту в ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» передбачає здійснення незалежної, об'єктивно-гарантійної та консультаційної діяльності з метою вдосконалення операційної діяльності Товариства та забезпечення її результативності. У процесі аудиту застосовується систематичний та однорідний підхід до оцінювання та вдосконалення ефективності процесів управління ризиком, внутрішнього контролю та організаційної структури. Функція внутрішнього аудиту здійснюється відповідно до вимог затвердженого Положення про внутрішній аудит в ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ». Аудити внутрішніх процесів здійснювалися відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного плану внутрішнього аудитора.

За результатами аудиту відображення операцій ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» в бухгалтерському обліку внутрішнім аудитором не було виявлено порушень ведення бухгалтерського обліку.

**12. Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.**

Рішенням річних загальних зборів акціонерів від 20 квітня 2019 року попереднє було надано згоду на вчинення значних правочинів Голові Правління Товариства (у тому числі договорів купівлі-продажу цінних паперів та корпоративних прав). Згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 2019/12-06/2 від 06 грудня 2019 року Голові Правління було надано повноваження укласти договір купівлі-продажу (відступлення) частки у статутному капіталі ТОВ «Іст Фактор Капітал» у розмірі 98,09 відсотків статутного капіталу, що в грошовому еквіваленті становило 400 190 550, грн.

**13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір**

Оцінка активів протягом 2019 року не здійснювалась.

**14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформація про їх відсутність.**

У звітному 2019 році Товариство уклало договори страхування зі Страхувальниками – пов'язаними особами: з ТОВ «Спіріус» (пов'язане через Голову Наглядової Ради Степанова В.) укладено 7 договорів обов'язкового страхування нерухомого майна, що є предметом іпотеки, за якими отримано страхові премії у сумі 148 502, 83 грн., з фізичною особою Теслею О.В. (пов'язана через власника істотної частки ТОВ «Іст Фактор Капітал») укладено 1 договір обов'язкового страхування нерухомого майна, що є предметом іпотеки, за яким отримано страхову премію у сумі 608,76 грн, з ТОВ «СТЮН» (пов'язане через Голову Правління М.П. Афанасьєву) укладено 2 договори обов'язкового страхування нерухомого майна, що є предметом іпотеки, за якими отримано страхові премії у сумі 5 182,17 грн., з фізичною особою М.П. Афанасьєвою (Голова Правління Компанії) укладено 2 договори обов'язкового страхування нерухомого майна, що є предметом іпотеки, за якими отримано страхові премії у сумі 2 576,50 грн.

За Договором про викуп акцій, розміщених Товариством №2019/12-19-1в від 19 грудня 2019 року, укладеним на підставі рішення позачергових загальних зборів Товариства від 14 грудня 2019 року, Товариство викупило в акціонера ТОВ «Іст Фактор капітал» акції, емітовані ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» у кількості 39 577 440 штук, що складає 87,030715 % статутного капіталу ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ»

У 2018 році Компанією було здійснено продаж акцій з портфелю на продаж пов'язаній особі – ТОВ «Іст Фактор Капітал»,(який був власником істотної частки), за договором купівлі-продажу цінних паперів № 4-БВ від 29 листопада 2018 року на загальну суму 44 566 тис. грн. Ціна акцій є справедливою та відповідає їх балансовій вартості. Продаж здійснено без визнання будь-яких доходів або витрат. Додатковим договором № 4-БВ/Д-1 від 21 листопада 2019 року до Договору купівлі продажу цінних паперів № 4-БВ від 29 листопада 2018 року було продовжено строк оплати за продані цінні папери до 10 листопада 2020 року Станом на кінець звітного року за цим договором існує дебіторська



заборгованість у сумі 13 495 тис. грн. Ця дебіторська заборгованість є поточною, обумовлена діючим договором, протягом строку дії договору покупець сплатив більшу частину ціни договору, тому ця дебіторська заборгованість не потребує формування резервів.

Згідно Договору №13/12/2019-2В купівлі-продажу (відступлення) частки у статутному капіталі від 13 грудня 2019 року Товариство продало ТОВ «Іст Фактор Капітал» частку Товариства в статутному капіталі ТОВ «Іст Фактор Капітал» у розмірі 98,09% статутного капіталу, що в грошовому еквіваленті становило 400 190 550, грн.

Інших операцій з пов'язаними сторонами не було.

Іншої дебіторської та кредиторської заборгованості по операціях з пов'язаними сторонами немає.

**15. Інформація про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:**

Рекомендацій протягом 2019 року щодо змісту аудиторського звіту (висновку) за результатами аудиту фінансової звітності Товариства за 2018 рік від Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, не надходило.

**16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора Наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові):**

Для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2018 рік зовнішнього аудитора призначено за результатами конкурсного відбору відповідно до вимог закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» рішенням Наглядової ради №2019/02-14/2 від 14 лютого 2019 року та рішенням річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» від 20 квітня 2019 року.

Зовнішній аудитор товариства - Приватне підприємство «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс» (код ЄДРПОУ 24231715) місцезнаходження: – м. Дніпро, вул. М. Грушевського, 9, к. 3; адреса – м. Дніпро, вул. Старокозацька, 62а, к.42, тел. (056)7859513, e-mail: amk-service@i.ua

**17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності:** Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора ПП «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс» - 23 роки; дата проведення державної реєстрації – 25 березня 1996 року.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс» відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» внесене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 1532, в тому числі до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" (<https://www.apu.com.ua>).

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:**

Зовнішній аудитор Приватне підприємство «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс» надає Товариству аудиторські послуги другий рік.

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року:**

Інші аудиторські послуги Приватним підприємством «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс» протягом 2019 року Товариству не надавалися.

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:**

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

**ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;**

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	рік
1.	ПП «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс»	в 2018
2.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»	в 2017
3.	ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ»	в 2016
4.	ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ»	в 2015

**стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2019 року стягнення не застосовувались.

Фактів подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, протягом 2019 року немає.



**18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг:**

В Товаристві наявний механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг, який базується на положеннях Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про звернення громадян» та «Про захист прав споживачів». Товариством здійснює розгляд як усних скарг (які викладаються громадянином і записуються Відповідальним на особистому прийомі) або ж письмових скарг, які оформлені згідно з вимогами Закону України «Про звернення громадян». Анонімні скарги не розглядаються, при цьому: - скарги розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця від дня їх надходження; - скарги розглядаються безоплатно; - про рішення прийняте за результатами розгляду скарги скажчик повідомляється письмово.

**прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги: Розгляд справ може здійснювати Голова Правління – Афанасьєва Маргарита Павлівна стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):**

Протягом 2019 року від споживачів фінансових послуг не надходило скарг щодо надання фінансових послуг Товариства

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду:**

Протягом 2019 року позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством не було.

**19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» оформлений у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (із змінами та доповненнями) та Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 року № 39 (із змінами та доповненнями).

Голова Правління		Афанасьєва М.П. (ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер		Волошко Л.А. (ініціали, прізвище)

