

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління страховика**  
**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»**  
**за 2020 рік**

місто Одеса

«23» лютого 2021 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 2020 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.**

В структурі власності Товариства не має фізичної (їх) та/або юридичної (їх) особи (осіб), яка (і) здійснює(ють) вирішальний вплив (контроль) за діяльністю в ПрАТ СК «АРСЕНАЛ». Рішення щодо ведення основної господарської діяльності, розпорядження всіма активами чи їх часткою приймаються Загальними зборами акціонерів. Ніхто з фізичних осіб реально не володіє ПрАТ СК «АРСЕНАЛ», та не має зиску від володіння компанією. Ніхто з фізичних осіб одноособово не приймає участі в формуванні статутного капіталу, не передає акції іншим особам, не приймає участі у призначенні чи звільненні, в контролі за виконанням посадових обов'язків керівника Товариства, у виборі та зміні господарської діяльності. Структура ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» є прозорою, кінцевий бенефіціарний власник відсутній.

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

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 - Льошина Тетяна Петрівна;

Член Правління – Лебідь Лариса Сергіївна.

Склад Правління протягом року змінювався.

Рішенням чергових загальних зборів акціонерів Товариства, оформленим Протоколом № 1-27 від 05 вересня 2020 року припинено повноваження членів Правління Товариства, а саме: Голови Правління – Афанасьєвої Маргарити Павлівни, члена Правління – Волошко Лариси Антонівни, члена Правління – Лебідь Лариси Сергіївни у зв'язку з припиненням повноважень. Обрано Голову та членів Правління Товариства, а саме: Голову Правління – Афанасьєву Маргариту Павлівну, члена Правління – Льошину Тетяну Петрівну, члена Правління – Лебідь Ларису Сергіївну

Повідомлення (відомості про зміну складу посадових осіб емітента) розміщено в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 07 вересня 2020 року, на сторінці <http://icarsenal.od.ua/> в мережі Інтернет 07 вересня 2020 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 виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг за 2020 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 2020 році органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів виконавчого органу Товариства.

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

Члени та Правління у 2020 році виконували свої обов'язки на безоплатній основі.

Винагорода виконавчого органу за 2020 рік склала 954 458, 61 (Дев'ятсот п'ятдесят чотири тисячі чотириста п'ятдесят вісім грн. 61 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 Товариства. Не зважаючи на всесвітню економічну кризу, викликану пандемією вірусу SARS-Cov-2 нестабільну ситуацію в країні, низьку платоспроможність юридичних та фізичних осіб обсяг отриманих ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» страхових премій зріс порівняно з 2019 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 Ризик спреду
  - o Майновий ризик
  - o Ризик ринкової концентрації
- Ризик дефолту контрагента
  - o Ризик дефолту дебітора
  - o Ризик дефолту банку
- Операційний ризик
  - o Аквізиційний ризик
  - o Адміністративний ризик

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням Наглядової Ради згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 2019/12-13/2 від 13 грудня 2019 року та містить карту ризиків, допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика.

Проведення стрес-тестування за 2020 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 2020 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).

Рішенням чергових загальних зборів акціонерів Товариства, оформленим Протоколом № 1-27 від 05 вересня 2020 року Денісову О.В. звільнено з посади внутрішнього аудитора у зв'язку із смертю. Призначено на посаду внутрішнього аудитора Чернуху Ірину Анатоліївну

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 2019/12 - 13/2 від 13 грудня 2019 року затверджено план проведення перевірок внутрішнім аудитором на 2020 рік.

Функція внутрішнього аудиту в ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» передбачає здійснення незалежної, об'єктивно-гарантійної та консультативної 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.**

Протягом 2020 року Товариство не відчужувало активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

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

Оцінка активів протягом 2020 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 2020 році Товариство уклало договори страхування зі Страхувальниками – пов'язаними особами: з ТОВ «СТІОН» (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 5 819,65 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 2 964,70 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 2020 року щодо змісту аудиторського звіту (висновку) за результатами аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 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):**

Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «Арсенал», оформленим протоколом №1-24 від 07 лютого 2020 року, для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2020 рік у відповідності із положеннями ч. 1 ст. 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності» продовжено на два роки строк виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства суб'єктом аудиторської діяльності Приватне підприємство «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс».

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», оформленим протоколом №1-22 від 20 квітня 2019 року.

Зовнішній аудитор товариства - Приватне підприємство «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс» (код ЄДРПОУ 24231715) місцезнаходження: – м. Дніпро, вул. М. Грушевського (колишня вул. Карла Лібкнехта), 9, к. 3; 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» - 24 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 третій рік.

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

Протягом 2020 року Приватне підприємство «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс» надавало Товариству аудиторські послуги щодо аудиту проміжної фінансової звітності за I квартал 2020 року відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №913 від 07.12.2016 (зі змінами) «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», а також щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1 півріччя та 9 місяців 2020 року відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 426 від 21.06.2018 «Про затвердження Порядку реєстрації випуску акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства».

**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 2019
2.	ПП «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс»	в 2018
3.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»	в 2017
4.	ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ»	в 2016

**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 2020 року стягнення не застосовувались.

Фактів подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, протягом 2020 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 скаржник повідомляється письмово.

**прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги: стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):**

Розгляд справ може здійснювати Голова Правління – Афанасьева Маргарита Павлівна  
Протягом 2020 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 2020 року в господарському суді Одеської області розглядався позов ТОВ «Евітас» до Товариства стосовно виплати страхового відшкодування. Рішенням господарського суду Одеської області від 10 листопада 2020 року позовні вимоги задоволені в повному обсязі. З Товариства стягнуто на користь ТОВ «Евітас» 260 852,82 грн. Товариство виконало рішення господарського суду Одеської області 23 грудня 2020 року

**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		Льошина Т.П. (ініціали, прізвище)

