

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
за 2022 рік

місто Одеса

«23» лютого 2023 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 2022 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 протягом 2022 року змін не відбувалось. Акціонеру ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» - ТОВ «Восток Капітал», якому належить 80,741% акцій, рішенням Комітету Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 17.09.2021 року №21/2677-пк ТОВ «Восток Капітал» погоджено набуття істотної участі в Товаристві.

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

Костельману Володимир Михайловичу набуття істотної участі погоджено відповідно до Рішення Комітету Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 17.09.2021 року №21/2676-пк. Костельман Володимир Михайлович володіє істотною участю в Товаристві опосередковано. Через ТОВ «ФОЗЗІ ГРУП» (51%), якому належить 98,768% АТ «ФОЗЗІ ГРУП», якому належить 50% ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ», якому належить 80,741% акцій ПрАТ СК «АРСЕНАЛ». Через АТ «ФОЗЗІ ГРУП» (0,272%) якому належить 50% ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ», якому належить 80,741% акцій ПрАТ СК «АРСЕНАЛ».

Мороховському Вадиму Вікторовичу та Мороховській Лії (подружжю) набуття істотної участі погоджено відповідно до Рішення Комітету Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 17.09.2021 року №21/2675-пк. Мороховській Вадим Вікторович та Мороховська Лія сумісно опосередковано володіють істотною участю в Товаристві. Через АТ «ВЕРМОНТ» (50%), якому належить 50% ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ», якому належить 80,741% акцій ПрАТ СК «АРСЕНАЛ».

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

Склад Наглядової ради Страховика є наступним:

Голова Наглядової ради	- Ніколасва Галина Олексіївна
Член наглядової ради	- Ларіна Тетяна Олегівна

Член Наглядової ради - Лосева Людмила Іванівна

Такий склад Наглядової ради страховика був обраний рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» від 16 лютого 2021 року строком на три роки.

Рішенням Наглядової ради Товариства, оформленим Протоколом № 2021/02-16/02 від 16 лютого 2021 року Ніколасу Галину Олексіївну обрано Головою Наглядової ради Товариства.

Зміни складу Наглядової ради протягом 2022 року не відбувались.

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

Склад Правління Товариства:

Голова Правління – Афанасьєва Маргарита Павлівна;

Член Правління - Льюшина Тетяна Петрівна;

Член Правління – Лебідь Лариса Сергіївна.

Склад Правління протягом року не змінювався.

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 2022 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 2022 році органами державної влади не застосовувались заходи впливу до Страховика, членів Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

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

Члени Наглядової ради та Правління у 2022 році виконували свої обов'язки на безоплатній основі.

Винагорода виконавчого органу за 2022 рік склала 763 285, 75 (Сімсот шістдесят три тисячі двісті вісімдесят п'ять грн. 75 коп) гривень.

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

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність Компанії протягом 2022 року є військова агресія російської федерації. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання. Події, що викликали форс мажорні обставини знаходяться поза зоною впливу Компанії як в частині тривалості так і в частині наслідків.

Компанія потерпає від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, у березні-грудні 2022 року об'єм страхових премій різко скоротився, через спад укладання нових договорів страхування, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів. Не зважаючи на вказане, компанія повністю дотримується своїх договірних зобов'язань, а саме здійснює обслуговування чинних договорів страхування та здійснює виплати за страховими випадками, які виникли до та після початку війни. Компанія дотримується вимог до платоспроможності та фінансових нормативів, ліцензійних умов здійснення страхової діяльності.

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

Опис системи управління ризиками

Загальна характеристика.

У Приватному акціонерному товаристві «Страхова компанія «АРСЕНАЛ» (Товаристві) діє ефективна система управління 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 Товариства є його інтеграція з бізнес-процесами і залученість кожного працівника в процес управління ризиками.

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

Нормативна база.

Управління ризиками Товариства базується на наступних нормативних документах:

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

Завдання управління ризиками.

Основними завданнями управління ризиками в Товаристві є:

- 1) створення повноцінної бази для процесу прийняття управлінських рішень і планування;
- 2) запобігання і мінімізація потенційно негативні події;
- 3) підвищення ефективності використання та розподілу ресурсів;
- 4) запобігання втрат і збитків шляхом підвищення ефективності діяльності Товариства;
- 5) забезпечення ефективності бізнес-процесів, достовірності внутрішньої і зовнішньої звітності і сприяння дотриманню юридичних норм.

Основні групи ризиків.

Товариство виділяє такі основні групи ризиків, властиві його діяльності:

- андеррайтинговий ризик;
- ринковий ризик;
- ризик дефолту контрагента;
- операційний ризик;

Основні складові процесу управління ризиками:

виявлення ризиків;
вимірювання ризиків;
якісне та кількісне оцінювання ризиків;
визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;
моніторинг ризиків;
контроль за прийнятним для установи рівнем ризику;
проведення моделювання та прогнозування процесів та майбутніх результатів діяльності установи на основі аналізу інформації та оцінки ризиків;
визначення ефективності СУР та її удосконалення.

Процес управління ризиками.

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

Структура управління ризиками в Товаристві 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 системи управління ризиками забезпечується обмін інформацією між структурними підрозділами Товариства. Всі матеріали і документи, підготовлені в рамках системи управління ризиками, 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 Товаристві 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 Товариства постійно ведуть моніторинг і інформують працівника, відповідального за управління ризиками, про збитки, що виникли. За кожним таким випадком проводиться аналіз причин виникнення збитків та вживаються заходи щодо попередження подібних інцидентів в майбутньому. Моніторинг системи управління ризиками є важливою частиною всього бізнес-процесу

і здійснюється шляхом постійного відстеження виконання Стратегії, процедур і заходів системи управління ризиками та цільових перевірок, масштаб і частота яких залежить від оцінки ризиків та ефективності постійного моніторингу. Недоліки системи управління ризиками повинні доводитися до відома Наглядової ради та Правління Товариства.

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

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

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

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

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 16 лютого 2021 року № 1-28). Рішенням Наглядової ради Товариства, що оформлене протоколом від 06 січня 2022 року затверджено Звіт з управління ризиками за 2021 рік, карту ризиків Товариства, модулі розрахунків кількісних характеристик ризиків Товариства та Положення про оцінювання та вимірювання ризиків Товариства. Вказані документи містять допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика

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 2022 року функціонувала система внутрішнього аудиту.

Кіслюк Світлану Анатоліївну призначено на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту ПрАТ СК «Арсенал» рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 16 лютого 2021 року № 1-28). Цим же рішенням затверджено Положення про відділ внутрішнього аудиту ПрАТ СК «Арсенал», Положення про процедури внутрішнього аудиту ПрАТ СК «Арсенал», Посадову інструкцію начальника відділу внутрішнього аудиту ПрАТ СК «Арсенал». План проведення перевірок відділом внутрішнього аудиту ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» на 2022 рік затверджено рішенням Наглядової ради, оформленим Протоколом № 2021/11-25/02 від 25 листопада 2021 року. У жовтні 2022 року План був переглянутий та нову редакцію затверджено рішенням Наглядової ради від 28.10.2022 протокол №2022/10-28/2.

Головне завдання внутрішнього аудиту – оцінити та відзвітувати про достатність процедур та рівень дотримання цих процедур, спрямованих на зниження основних ризиків, на які наражається Компанія. В ході такої оцінки, внутрішній аудит може також розглянути питання ефективності та розумного розподілу ресурсів, забезпечення підзвітності та просування передового досвіду у діяльності Компанії.

План проведення аудиторських перевірок на 2022 рік виконаний у повному обсязі. За результатами аудиту надано рекомендації / пропозиції для усунення недоліків у діяльності Компанії. Відділом внутрішнього аудиту підтримується система моніторингу виконання керівниками підрозділів компанії рекомендацій (пропозицій), наданих за результатами аудиторських перевірок (аудиту).

У процесі виконання аудиторських процедур не було будь-яких фактично вчинених або підозрюваних випадків шахрайства за участю працівників або керівництва Товариства, які впливають на Товариство, зокрема випадків привласнення активів Товариства, маніпулювання фінансовою звітністю, нехтування системою внутрішнього контролю.

У процесі виконання аудиторських процедур не було виявлено фактів неповного та/ або несвочасного відображення операцій Компанії в бухгалтерському обліку.

Щодо даних, зазначених у примітках до фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності Компанія повідомляє, що ця інформація надається у встановлений законодавством термін до НБУ у складі фінансової звітності.

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

Протягом 2022 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 2022 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 2022 році Товариство укладало договори страхування зі Страхувальниками – пов'язаними особами, а саме з ПАТ «БАНК ВОСТОК», та ТОВ «Сіті Рент Кепітал».

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 2022 року щодо змісту аудиторського звіту (висновку) за результатами аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік від Національного банку України 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 річних загальних зборів акціонерів ПрАТ СК «Арсенал», оформленим протоколом №1-31 від 30 грудня 2022 року, для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік у відповідності із положеннями ч. 1 ст. 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності» обрано суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ».

Зовнішнього аудитора призначено за результатами конкурсного відбору відповідно до вимог закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Зовнішній аудитор товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ» (код ЄДРПОУ 23942905; місцезнаходження: 49050, м.Дніпро, вул.Гоголя, буд.10-А, оф.53).

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності: Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ» - 27 років; дата проведення державної реєстрації – 18.01.1996 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ» відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» внесене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 1368, 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 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ» надає Товариству аудиторські послуги вдруге.

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

Протягом 2022 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ» не надавало Товариству аудиторські послуги щодо аудиту фінансової звітності

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

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

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	рік
1.	ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ»	в 2021
2.	ПП «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс»	в 2020
3.	ПП «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс»	в 2019
4.	ПП «Аудиторська фірма «АМК-Сервіс»	в 2018
5.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»	в 2017

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 2022 року стягнення не застосовувались. Фактів подання Національному банку України, недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, протягом 2022 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 скаргник 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 2022 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 2022 року місцевими та/або господарськими судами України не розглядались позови стосовно надання фінансових послуг Товариством

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 Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021 № 123.

Голова Правління



(підпис)

Афанасьєва М.П.

(ініціали, прізвище)