



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за 2024 рік
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Код ЄДРПОУ 33946038

Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV, Методичних рекомендацій Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982. Звіт не належить до складу фінансової звітності та доповнює її інформацією, яка допомагає користувачам отримати достовірне уявлення про діяльність ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

ЗМІСТ

	Сторінка
ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ.....	2
ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	3
РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	5
ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	7
ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ.....	8
СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.....	9
РИЗИКИ.....	11
Розкриття інформації про корпоративне управління.....	14
ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.....	23
ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	24
ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ.....	25

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" (надалі - ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" або Товариство або Компанія) за організаційно-правовою формою є приватним акціонерним товариством.

Товариство зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.12.2005. Номер запису про державну реєстрацію юридичної особи 10741020000013074.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРСЕНАЛ" включено до Державного реєстру фінансових установ <https://kis.bank.gov.ua/>

Місцезнаходження Товариства: 65047, Одеська область, місто Одеса, вулиця Михайла Грушевського, будинок 39-Д, кабінет 15

e-mail: office@icarsenal.od.ua

веб-сайт: <http://icarsenal.od.ua/>

Депозитарій, який обслуговує емітента: Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"

Зберігач, що обслуговує емітента: Публічне акціонерне товариство Банк "ВОСТОК"

Державне регулювання щодо діяльності ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" здійснює НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Розмір статутного капіталу (грн.) 58 978 150

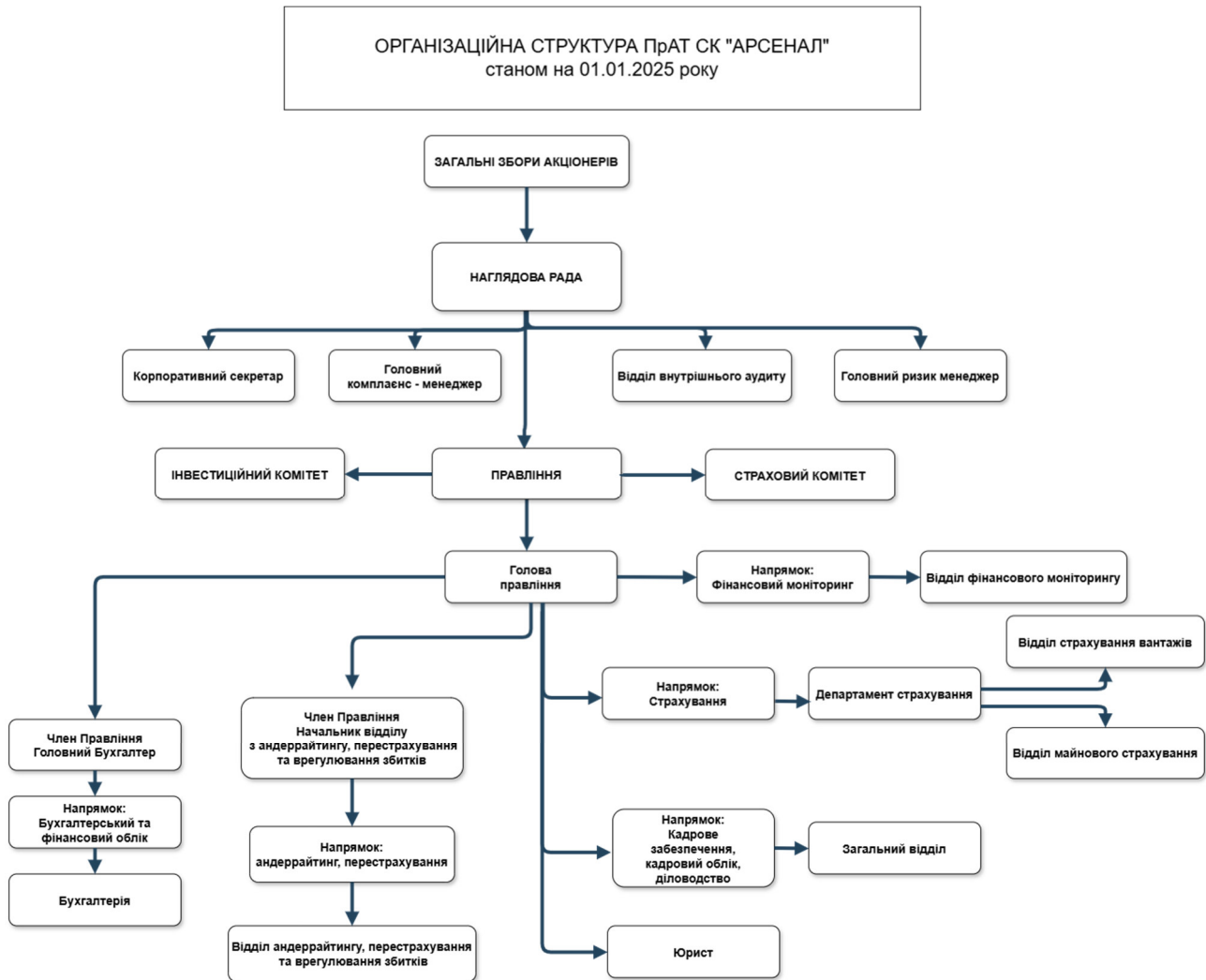
Кількість працюючих – 30 штатних працівників.

Головними завданнями Товариства є отримання прибутку від здійснення страхової діяльності. ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» це самостійна юридична особа, страхова компанія, основна діяльність якої є страхування non-life. ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» здійснює надання послуг зі страхування на підставі ліцензій. Національний банк України 26 квітня 2024 року переоформив чинні станом на 01 січня 2024 року ліцензії ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» на здійснення страхової діяльності на відповідний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ). Лист НБУ від 29 квітня 2024 року №27-0024/33071, витяг з ДРФУ від 26 квітня 2024 року №27-0024/32806.

Товариство не має відділень та/або відокремлених підрозділів.

Товариство входить до складу учасників банківської групи "ВОСТОК".

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА



Додатково до схематичного зображення організаційної структури ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" наводимо наступне:

Страхова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є приватним акціонерним товариством і утворена відповідно до законодавства України.

Органами управління є Загальні Збори акціонерів Товариства, Наглядова Рада та Правління.

Організаційна структура Товариства спрямована на забезпечення ефективної роботи в умовах численних вимог до підприємств суспільного значення, передбачених чинним законодавством.

Одним з факторів середовища контролю Товариства є чіткий розподіл функцій між структурними підрозділами товариства, розподіл обов'язків між співробітниками кожного підрозділу, а також ефективна взаємодія між відповідними підрозділами в процесі здійснення діяльності.

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

В кожному підрозділі розроблено та затверджено Посадові інструкції керівника та працівників структурного відділу. Дані інструкції визначають коло обов'язків (робіт), які виконує кожен працівник Товариства за своєю спеціальністю, кваліфікацією або посадою.

Основа ідеології Компанії – це лояльність до своїх клієнтів, мобільність і гнучкість в прийнятті рішень, готовність надати страхові послуги юридичним та фізичним особам з максимальним комфортом і індивідуальним сервісом. Однією з найважливіших для Компанії стратегічних цілей є забезпечення якісного та збалансованого страхового портфелю шляхом проведення ефективної андеррайтингової політики; подальше нарощування розміру власного капіталу; підтримання платоспроможності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління активами.

Страхові послуги Товариство надає клієнтам, що ведуть бізнес у різних регіонах України, від Західних до Східних.

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Впродовж 2024 року ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» отримано страхових премій за договорами прямого страхування на суму 63,7 млн. грн., передано у перестрахування 4,7 млн. грн., сплачено страхового відшкодування на суму 12,8 млн. грн. (витрати 2024 року). Значну питому вагу у загальній сумі отриманих страхових премій посідає страхування за Класом страхування 7 “Страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] та «Страхування контейнерного обладнання» та за Класом страхування 2 “Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування). Для ведення страхової діяльності, яка у 2024 році характеризується збільшенням обсягу страхових послуг в цілому, Товариство розширило відділ страхування до департаменту страхування з одночасним збільшенням осіб з реалізації страхових продуктів до 9 осіб та збільшення штатної чисельності відділу андеррайтингу, перестрахування та врегулювання страхових випадків до 3-х. Відділ бухгалтерія розширився до 3-х осіб. До відділу внутрішнього аудиту прийнято аудитора. Товариство крім прямих продаж використовує агентську мережу.

	2024	2023
Доходи від страхування	54 822	5 217
Інші доходи страхової діяльності	89	-
Доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	(3 177)	(4 743)
Витрати на страхові послуги	51 574	2 062
Результат від страхової діяльності	160	2 536

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

За рік, що закінчився	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Майнове страхування	36 360	1 769
Страхування авто КАСКО	3 132	3 314
Страхування відповідальності	444	14
Особове страхування	12 684	55
Страхування кредитів	1 217	65
Страхування фінансових ризиків	985	-
Всього дохід від страхування	54 822	5 217

Зобов'язання Компанії щодо укладених договорів страхування станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Зобов'язання за договорами страхування, тис. грн.	20 034	11 084
в тому числі		
Зобов'язання за страховими вимогами	6 728	6 688
Зобов'язання на залишок покриття	13 306	4 396

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"**Звіт керівництва / звіт про управління**

Загальні фінансові результати діяльності Компанії в порівнянні з попереднім періодом такі:

За період	2024	2023
Результат від страхової діяльності	160	2 536
Інші операційні доходи та витрати	3 523	4 902
Фінансовий результат від операційної діяльності	3 683	7 438
Фінансові доходи та витрати	1 154	914
Інші доходи та витрати	(54)	-
Прибуток до оподаткування	4 783	8 352
Витрати з податку на прибуток	(861)	(1 503)
Чистий прибуток	3 922	6 849
Інший сукупний дохід після оподаткування	(811)	1 063
Сукупний дохід за період	3 111	7 912

Відомості про власний капітал

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал	58 978	58 978
Капітал у дооцінках	242	1 053
Резервний капітал	1 550	1 200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13 160	9 588
Усього тис. грн.	73 930	70 819

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ключові показники, що характеризують ліквідність Компанії наведені далі:

	31.12.2024	31.12.2023	Зміна (+,-)	Темп приросту, %
Активи	110 340	91 481	+18 859	+20,6
Власний капітал	73 930	70 819	+3 111	+4,4
Поточні зобов'язання та забезпечення	36 363	20 437	+15 926	+77,9
Ліквідні активи (грошові кошти, державні боргові цінні папери)	104 092	89 296	+14 796	+16,6
Коефіцієнт ліквідності (ліквідні активи/поточні зобов'язання)	2,86	4,32	-1,44	-33,3

У 2024 році основною метою інвестиційної діяльності Товариства було забезпечення покриття страхових резервів з урахуванням вимог:

- забезпечення захисту реальної вартості коштів шляхом їх розміщення у банках або в цінних паперах емітентів з рейтингом інвестиційного рівня;
- забезпечення можливості фінансування планових і поточних платежів шляхом утримання частини коштів на банківських депозитах з відповідними термінами розміщення.

Стратегія Товариства з інвестування та управління активами є консервативною та передбачає формування інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з фіксованою дохідністю (мінімальним ризиком), а також використання наявного портфеля для забезпечення поточної ліквідності та виконання взятих на себе зобов'язань.

Сплачений статутний капітал (на кінець звітного періоду) складає 58978 тис. грн. Нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, які встановлені регулятором, виконуються повністю.

Товариство виконує регуляторні вимоги щодо:

- 1) платоспроможності, включаючи складові регулятивного капіталу та пропорції складових регулятивного капіталу, що є прийнятними для виконання вимог до капіталу платоспроможності, мінімального капіталу;
- 2) активів страховика, включаючи вимоги до активів на покриття технічних резервів та вимоги до активів, що враховуються до розрахунку регулятивного капіталу.

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

У зв'язку з тим, що Товариство здійснює свою діяльність у сфері надання послуг зі страхування, вона не здійснює негативного впливу на навколишнє природне середовище.

У Компанії виховують екологічно свідому поведінку серед співробітників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо. Приміром, у офісі Товариства використовують енергозберігаючі лампи, двосторонній друк; економлять воду, електроенергію; відпрацьований папір збирають та передають до вторинної переробки. Клієнтам та контрагентам пропонують задля збереження природних ресурсів обходитися без роздрукування договорів та пов'язаних з ним документів, через електронний документообіг з використанням кваліфікованого електронного підпису.

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Управління персоналом – одна з найважливіших задач по здійсненню ефективної кадрової політики з метою забезпечення подальшого розвитку Товариства. Станом на кінець 2024 року штат працівників Товариства становив 30 осіб, з них 86% – жінки, 14% – чоловіки. Майже 100% працівників мають повну вищу освіту. Понад 50% працівників у віці від 50 років. Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з цілями Компанії в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Компанії. Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Компанії, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
 - ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
 - вдосконалення систем його мотивації;
 - підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
 - розвиток і підтримка на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
 - забезпечення нормального морального клімату в колективі;
 - забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в Компанії бажаною.
- Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Компанії шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері страхової діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі. Компанія висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативність, відповідальність, корпоративний дух, культура. У зв'язку з цим, керівництво Компанії приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищення їх кваліфікації.

Гарантії рівності відносин між Компанією та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Компанією загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики, визнання значної ролі керівників та працівників в забезпеченні успіху діяльності Компанії;
- ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов при обранні кандидатів до членів Наглядової ради та Правління Компанії, інших керівників та працівників на інші посади в Компанії, можливості кар'єрного росту, отриманні винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Компанії;
- Компанія надає рівні права на займання посади та призначає на посаду, не зважаючи на стать, вік, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- створення безпечних умов роботи з питань охорони праці та здоров'я, та іншої безпеки;
- створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери ("tone at the top");
- виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Компанії за рахунок Компанії, а також, сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників. Компанія гарантує своїм керівникам та працівникам своєчасну оплату праці, сплату податків, компенсацію витрат на відрядження, надання відпусток та інші гарантії у відповідності до законодавства та внутрішніх документів. У Компанії систематично

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

проводяться інструктажі з охорони праці, навчання та тестування. Стратегія Компанії у сфері гігієни та безпеки праці визначає політику, мету, цілі, ключові принципи і напрями діяльності Компанії у сфері створення належних і безпечних умов праці, недопущення нещасних випадків, професійних захворювань. Компанія не планує скорочення працівників або зміну в оплаті праці в сторону її зменшення.

Ставлення Компанії щодо питань поваги до прав людини, захисту прав співробітників, забезпечення рівноправності, а також взаємовідносин працівників, визначаються внутрішніми документами, які передбачають закріплення у діяльності Компанії загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики, а саме:

- Дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для керівників та інших працівників. Компанія цінує своїх керівників та інших працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі і чекає від них високих стандартів корпоративної етики і професійних досягнень.
- Налагодження взаємовідносин між керівниками та іншими працівниками, незалежно від займаної посади або сфери діяльності, здійснюється із дотриманням принципу взаємної поваги та взаємодопомоги, дисципліни та дотримання субординації, відкритості та доброзичливості, командної роботи та орієнтації на співпрацю, відкритості керівництва по відношенню до інших працівників, надання керівниками рівних можливостей усім своїм підлеглим для виконання своїх обов'язків, підтримка ініціативності, неупередженості та справедливої оцінки результатів роботи працівників, надання можливостей без ризику покарання щодо конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення.
- Неприпустимості будь-якої форми зневажливого або образливого ставлення працівниками один до одного, недотримання загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики.

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

РИЗИКИ

Компанія виділяє такі основні групи ризиків, властиві її діяльності:

- андеррайтинговий ризик;
- ринковий ризик;
- ризик дефолту контрагента (кредитний ризик);
- операційний ризик.

Андеррайтинговий ризик

Андеррайтинговий ризик включає: ризик недостатності премій та резервів; катастрофічний ризик.

При здійсненні основних напрямків своєї діяльності Компанія приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із всіма видами страхування, що надає Компанія. 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. Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю.

Компанія встановлює страхові тарифи на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат та затрат 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.

Вразливість до ринкового ризику

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.

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. За оцінками керівництва потенційний вплив на чисті активи Компанії зміни відсоткової ставки станом на 31.12.2024 не суттєвий.

Ризик інвестицій в державні боргові інструменти (ОВДП) Компанія вважає прийнятним тому, що дохід за ними гарантовано емітентом-державою, а процентна ставка фіксується на весь

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

строк емісії. Можливий вплив цього ризику нівелюється справедливою вартістю цих цінних паперів. Компанія має намір утримувати облигації 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. Компанія має залишки грошових коштів в іноземній валюті (євро), а також володіє ОВДП в іноземній валюті (євро). Компанія не здійснює хеджування свого валютного ризику.

Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат, або недоотримання доходів через невиконання контрагентом Товариства виконати взяті на себе зобов'язання відповідно до погоджених умов.

До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться: грошові кошти та їх еквіваленти; депозити; суми до отримання за договорами страхування; суми до отримання від посередників; активи за утримуваними договорами перестрахування. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та страхових активів, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згортання активів та зобов'язань з метою зниження рівня потенційного ризику є незначним.

Вразливість до ризику 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, 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.

Вразливість до операційного ризику

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,

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

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.

Вразливість до інших ризиків

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 її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- системний ризик – ризик виникнення збитків у значної 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.

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"; Закону України "Про страхування" та інших нормативно-правових актів.

Кодекс корпоративного управління

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://www.icarsenal.od.ua/principcorpupr.pdf>

Органи управління та посадові особи

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори акціонерів. У Загальних зборах мають право брати участь усі акціонери незалежно від кількості акцій, що їм належать. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть бути передані у компетенцію інших органів Товариства. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі Компанії

Прямим власником істотної участі Товариства є ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ", код ЄДРПОУ 38013093 – якому належить 80,741% акцій. Кінцеві бенефіціарні власники Товариства:

Костельман В.М., Мороховський В.В. та Мороховська Лія, спільна опосередкована участь яких складає 80,741% статутного капіталу Страхової компанії через компанію ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ".

Відповідно до вимог законодавства України в Товаристві діє дворівнева система управління, що складається з Наглядової ради та Виконавчого органу Товариства - Правління. Посадовими особами органів Товариства є Голова та члени Наглядової Ради та Правління.

Наглядова рада, склад та повноваження

Наглядову раду ПрАТ СК «Арсенал» було створено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 1-28 від 16.02.2021 року) у кількості трьох членів:

Ніколаєва Галина Олексіївна - Голова Наглядової ради;

Ларіна Тетяна Олегівна - член Наглядової ради;

Лосєва Людмила Іванівна - член Наглядової ради.

Члени Наглядової ради виконували свої обов'язки на безоплатній основі.

15.02.2024 року повноваження членів Наглядової ради у складі трьох членів Ніколаєвої Галини Олексіївни, Ларіної Тетяни Олегівни, Лосєвої Людмили Іванівни були припинені

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол №1-35 від 15.02.2024 року) у зв'язку із закінченням трирічного строку, на який вони були обрані.

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

В процесі погодження Національним банком України на посади новообраних членів Наглядової Ради, 10.10.2024 року, Гречко Валентина Дмитрівна, як представник акціонера Товариства з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал», була замінена на іншого представника - члена Наглядової ради - Печенюк Тетяну Володимирівну.

07.11.2024 року рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол №1-39 від 07.11.2024) повноваження членів Наглядової ради Товариства: Крушинської Інни Володимирівни, Легези Марії Василівни, Дубенюка Олега Геннадійовича, Печенюк Тетяни Володимирівни - достроково припинені.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол №1-39 від 07.11.2024) встановлено **склад Наглядової ради Товариства у кількості трьох осіб, обрано членами Наглядової ради:** Крушинську Інну Володимирівну, Легезу Марію Василівну, Печенюк Тетяну Володимирівну.

Член Наглядової ради Крушинська Інна Володимирівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 20.09.2024 року за № 21/1268-рк.

Член Наглядової ради Легеза Марія Василівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 20.09.2024 року за № 21/1267-рк.

Член Наглядової ради Печенюк Тетяна Володимирівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 27.12.2024 року за № 21/1847-рк.

Рішенням Наглядової ради Товариства (протокол 2024/11-11/2 від 11.11.2024 року) Головою Наглядової ради ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» обрано Легезу Марію Василівну.

Наглядова рада Товариства розпочала роботу 11.11.2024 року у кількості двох членів - Крушинської Інни Володимирівни і Легези Марії Василівни. З набуттям повноважень Печенюк Тетяною Володимирівною з 27.12.2024 року Наглядова рада працює у повному складі.

Повноваження Наглядової ради Товариства визначені в Статуті Товариства та в Положенні про Наглядову Товариства, що затверджені рішенням загальних зборів акціонерів (Протокол № 1-33 від 14.09.2023). Наглядова рада вирішує питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів. **До виключної компетенції Наглядової ради належить:**

- затвердження положення про Правління; комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів; відповідального актуарія; підрозділи (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

(комплаєнс), внутрішнього аудиту та внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом, Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Товариства;

- підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законом;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, крім акцій та тих, що можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;
- затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління Товариства;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту);
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати труда (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законом;
- узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

- затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до Закону та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- вирішення питань про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про вчинення або схвалення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і 108 Закону України "Про акціонерні товариства";
- подання на розгляд Загальним зборам питання про вчинення значного та/або правочину з заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 93 Закону України "Про акціонерні товариства";
- визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту), а також головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, - у разі їх призначення;
- забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;
- обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря Товариства за пропозицією Голови Наглядової ради;

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту), а також головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, - у разі їх призначення; керівників філій, представництв та дочірніх підприємств Товариства;
- визначення загальних засад інформаційної політики Товариства. Встановлення порядку надання інформації особам, які не є акціонерами. Затвердження складу, обсягу та порядку захисту відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації, з урахуванням положень Статуту;
- встановлення порядку прийому, реєстрації та розгляду звернень та скарг акціонерів;
- ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного фінансового плану, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Товаристві та реагування на такі повідомлення;
- здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора - у разі його призначення/обрання) також вимогам щодо його незалежності, відповідності Відповідального працівника встановленим вимогам;
- прийняття рішення про створення комітетів з числа членів Наглядової ради, призначення їх керівників та членів/

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, які скликаються не рідше ніж один раз на квартал.

В 2024 році Наглядова рада в попередньому складі працювала до **15.02.2024 року** й нею було проведено **6 засідань**, на яких розглянуто та прийняті рішення, зокрема, про затвердження:

- Положення про відділ (структурний підрозділ) внутрішнього аудиту ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»;
- Положення (Статут) про внутрішній аудит ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»;
- Положення про процедури внутрішнього аудиту ПрАТ СК «АРСЕНАЛ».
- Програми оцінки (забезпечення) і підвищення якості внутрішнього аудиту ПрАТ СК «АРСЕНАЛ».
- Кодексу етики внутрішніх аудиторів ПрАТ СК «АРСЕНАЛ».
- Реєстру ризиків ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» станом на 01 січня 2024 року,
- Звіту з управління ризиками за 2023 рік ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»;
- Карти ризиків ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» станом на 1 січня 2024 року.
- Декларації схильності до ризиків ПАТ «Банк Восток» та банківської групи (версія 9).
- Політики з розроблення та впровадження страхових продуктів ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» (версія 1);
- Політики з андеррайтингу ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» (версія 1);
- Стратегії управління ризиками ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»;
- Декларації схильності до ризиків ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»;
- Політики управління ризиками ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»;

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

- Політики перестрахування ПрАТ СК «АРСЕНАЛ»;
- Політики з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків ПрАТ СК «АРСЕНАЛ».

Наглядова рада складається щонайменше із 3 (трьох) осіб. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Товариства строком на 3 (три) роки. До складу Наглядової ради обираються фізичні особи: акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі – представники акціонерів), та/або незалежні директори. Персональний склад Наглядової ради, а також будь-які зміни у персональному складі Наглядової ради визначаються рішенням Загальних зборів Товариства. Прийняття рішення про обрання членів Наглядової ради Товариства приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій.

Одна й та сама особа може переобиратися до складу Наглядової ради необмежену кількість раз.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною.

Виконавчий орган, його склад та повноваження

Колегіальним виконавчим органом Компанії, що здійснює поточне управління, є Правління, яке несе відповідальність за ефективність роботи Компанії згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Компанії. У складі Правління три особи: Голова Правління Афанасьєва Маргарита Павлівна та члени: Льошина Тетяна Петрівна (головний бухгалтер) та Жердецький Сергій Вікторович.

Склад Правління протягом року не змінювався.

Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом і законом. До компетенції Правління належить:

- розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів Товариства, подання їх на затвердження Наглядовій раді Товариства та забезпечення виконання схвалених Наглядовою радою річного бюджету, бізнес-планів Товариства;
- формування фондів, необхідних для проведення Товариством статутної діяльності;
- прийняття рішення про використання фондів Товариства, крім Резервного капіталу Товариства;
- прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління, яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, призначення їх керівників та членів;
- організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, а також організація складання та надання Наглядовій раді кварталних та річних фінансових звітів Товариства;
- забезпечення виконання працівниками Товариства вимог чинного законодавства України та локальних нормативних актів Товариства шляхом запровадження дієвої системи контролю;
- затвердження управлінської та організаційної структури Товариства;

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

- призначення керівників відокремлених підрозділів (філій, представництв, тощо) Товариства;
- забезпечення проведення зовнішньої незалежної аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу акціонерів, які володіють не менш як 10 відсотками акцій Товариства у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України;
- затвердження локальних нормативних актів Товариства (за винятком актів, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів Товариства);
- затвердження правил добровільного страхування Товариства;
- затвердження типових договорів, які використовуються в роботі Товариства;
- прийняття рішень про списання безнадійних активів Товариства, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства;
- прийняття рішень про списання з балансу основних засобів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;
- затвердження правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу та інших документів з питань фінансового моніторингу, крім тих, які згідно з вимогами законодавства, нормативно-правовими актами з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджуються іншими органами Товариства.

Згідно Статуту Товариства Правління складається щонайменше із 3 (трьох) осіб, які обираються (призначаються) Наглядовою радою Товариства.

Повноваження Голови, члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Рішення про припинення повноважень Голови Правління приймається Наглядовою радою з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Підстави припинення повноважень Голови Правління та/або членів Правління встановлюються чинним законодавством України, трудовим договором (контрактом), укладеним з Головою та/або членом Правління. разі, якщо після закінчення строку повноважень Правління Наглядовою радою Товариства не прийнято рішення про обрання нового складу Правління, то повноваження Голови і членів Правління продовжуються до обрання Наглядовою радою нового складу Правління.

Характеристика систем внутрішнього контролю та управління ризиками

У Товаристві впроваджено єдиний та структурований підхід і вимоги щодо здійснення внутрішнього контролю з метою забезпечення ефективного виконання функцій Товариства, стабільної та безперервної його діяльності, взаємодії підрозділів на всіх організаційних рівнях і впровадження корпоративної культури щодо організації та розвитку системи внутрішнього контролю ПрАТ СК «АРСЕНАЛ».

У виконанні функцій контролю та управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, працівник, відповідальний за управління ризиками, підрозділи Товариства, внутрішній аудитор, які виконують свої обов'язки відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Компанії.

Відділ внутрішнього аудиту ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є самостійним, незалежним, постійно діючим, відокремленим структурним підрозділом Товариства. В своїй діяльності відділ внутрішнього аудиту керується Положенням про відділ, посадовою інструкцією аудитора, Положенням про процедури внутрішнього аудиту в ПрАТ СК "АРСЕНАЛ", умовами

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

трудового договору аудитора, затвердженими Загальними Зборами акціонерів, та здійснював внутрішній аудит відповідно до Плану перевірок на 2024 рік, затвердженого Наглядовою Радою.

За результатами кожної аудиторської перевірки надаються рекомендації щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та мінімізації виявлених ризиків, в тому числі щодо вжиття заходів для уникнення та недопущення дій, результатом яких може стати порушення компанією вимог законодавства України та регуляторних вимог. Переважну більшість рекомендацій виконано, що дає підстави оцінити дії управлінського персоналу як задовільні.

Звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту за 2024 рік надано на розгляд Наглядової ради.

Метою системи управління ризиками Товариства 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.

Система управління ризиками в Товаристві включає:

- 1) задокументовану стратегію управління ризиками, яка узгоджується із загальною стратегією розвитку Товариства;
- 2) формалізовану процедуру прийняття рішень у Товаристві, відповідно до якої керівники та ключові особи, під час прийняття рішень беруть до уваги інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;
- 3) політику управління ризиками, яка впроваджує стратегію управління ризиками Товариства, сприяє механізмам контролю та враховує розмір, складність, обсяги, види, характер здійснюваних Товариством страхових операцій;
- 4) процедури та процеси звітності, які забезпечують інформування про суттєві й інші ризики, визначені в політиці управління ризиками, на які наражається Товариство, та активний моніторинг та аналіз ефективності системи управління ризиками, а також унесення відповідних змін до системи управління ризиками (або її компонентів) за потреби.

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

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

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, Головний ризик-менеджер здійснює контроль за виконанням заходів відповідно до термінів виконання кожного заходу.

Оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками проводить підрозділ внутрішнього аудиту, який функціонує відповідно до вимог регулятора та стандартів внутрішнього аудиту.

Етапи управління страховими ризиками 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 Наглядової ради Товариства (Протокол від 12 лютого 2024 року). Рішенням Наглядової ради Товариства, що оформлене протоколом від 23 січня 2024 року затверджено Звіт з управління ризиками за 2023 рік, Реєстр та карту ризиків Товариства станом на 01 січня 2024 року.

Відділ внутрішнього аудиту складається з начальника відділу - Кіселюк Світлани Анатоліївни та аудитора Дразніній Марини Євгенівни. Функцію управління ризиками покладено на Головного ризик-менеджера Бабко Володимира Леонідовича. У штаті Товариства не має комплаєнс менеджера.

ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ

Оптимізація процесів надання страхових послуг буде спрямована на їхнє спрощення, стандартизацію та автоматизацію. Це дозволить підвищити ефективність процесу, полегшити документообіг, формалізувати систему аналітичної оцінки ряду страхових продуктів, підвищити якість обслуговування клієнтів. Враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Компанії виходять на першочерговий рівень. В умовах військової агресії російської федерації, пріоритетним напрямком розвитку залишається інструмент онлайн виписки договорів страхування, за допомогою якого через дистанційні каналів обслуговування клієнтів, в тому числі дистанційну ідентифікацію та відео-верифікацію. Компанія планує використовувати відео-ідентифікацію, для віддаленого укладання страхових договорів.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Компанія у 2024 році здійснювала інвестиції у облігації внутрішньої державної позики (ОВДП). ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою 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.

Основні результати операцій з ОВДП у порівнянні з попереднім роком представлені далі:

За рік, тис. грн.	2024	2023
Надходження від погашення ОВДП	10 910	5 780
Отриманий купонний дохід	627	681
Доходи за ефективною ставкою	532	396
Доходи/витрати від зміни справедливої вартості	(26)	33

Станом на 31 грудня 2024 року інвестиції в державні боргові цінні папери представлені ОВДП серій UA4000228910, UA4000292264, UA4000230023, UA4000230213, UA40002312K7 номінованими в національній та іноземній валюті. Балансова вартість вкладень –

	31.12.2023	31.12.2024
Державні боргові цінні папери, тис. грн.	6 388	8 601

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ"

Звіт керівництва / звіт про управління

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" – орієнтована на клієнтів non-life страхова компанія, що розвивається. Протягом звітного 2024 року Компанія повністю дотримувалась своїх договірних зобов'язань і суттєво збільшила страхові премії у порівнянні з попереднім роком.

Компанія планує розробити та імплементувати нові страхові продукти та канали продажу, що користуються попитом, зокрема через онлайн продажі.

Згуртований персонал, наявні фінансові ресурси та зацікавленість акціонерів у розвитку Компанії є основними рушіями розвитку. Керівництво Компанії націлено на реалізацію стратегії розвитку в довгостроковій перспективі.

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. Перспективи української економіки, а отже Компанії, у 2025 році 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 заздалегідь не може бути визначено. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом 2024 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2025 році. Разом з тим ці події мають суттєвий негативний вплив на економіку країни в цілому, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 16:08:20 10.06.2025

Назва файлу з підписом: Звіт про управління_2024.docx.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 254.2 КБ

Назва файлу без підпису: Звіт про управління_2024.docx

Розмір файлу без підпису: 217.2 КБ

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

Підписувач - 1: АФАНАСЬЄВА МАРГАРИТА ПАВЛІВНА

П.І.Б.: АФАНАСЬЄВА МАРГАРИТА ПАВЛІВНА

Країна: Україна

РНОКПП: 2539301660

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Код ЄДРПОУ: 33946038

Посада: ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:06:30
10.06.2025

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

[illegible]

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ смарт-карта чи е.ключ Автор 337

Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

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

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

Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"

Код ЄДРПОУ: 33946038

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:07:24
10.06.2025

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

Серійний номер: 5F8FF80700000000000000000000000000000001

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ смарт-карта чи е.ключ Автор 337

Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

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

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

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.01.15 13:00