

ЗВІТ
про управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ
СТРАХУВАННЯ»
за 2022 рік

1. Організаційна структура та опис діяльності компанії.

1. ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» розпочало свою діяльність 09 грудня 2005 року та мало назву ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ-ДНЕПР». ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» надає повний спектр страхових послуг, серед яких: страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків, страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської діяльності, страхова діяльність у формі добровільного страхування повітряного транспорту, страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу, страхова діяльність у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, страхова діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, за шкоду яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, страхова діяльність у формі обов'язкового медичного страхування, страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті, страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби, страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків, страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), страхова діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту, страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожеж вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру, страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат, страхова діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я), страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу), страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за

шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну, страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Загалом компанія має 33 страхові ліцензії. Органами управління ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» є Загальні Збори, які складаються з акціонерів Товариства, Наглядова рада, у кількості трьох осіб, яку очолює Голова Наглядової Ради – Солоп Олександр Анатолійович та Правління, яке складається з 4 членів Правління, на чолі з Головою Правління Авдеевим Сергієм Олександровичем. У ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» є 17 департаменти та 24 відокремлених підрозділи – дирекції, які підпорядковуються Правлінню. ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» - член МТСБУ, член НАСУ.

2. Результати діяльності компанії за звітний рік.

Станом на 31.12.2022 року загальний обсяг страхових премій компанії ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» за 2022 рік склав 1 667,0 млн. грн., в тому числі добровільні види страхування склали 1 410,8 млн. грн. (85% продажу), обов'язкові види – 256,2 млн. грн. (15% продажу). Зменшення обсягу страхових премій у порівнянні з 2021 роком відбулось на 29 %.

Чистий прибуток ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» після оподаткування за звітний період склав 91,8 млн. грн. В 2021 прибуток складав 84,8 млн. грн.

Активи ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» станом на 31.12.2022 р. склали 2 249,9 млн. грн., що на 15,1% більше, ніж у 2021 р.

Страхові резерви ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» склали 1 443,6 млн. грн., що на 12,8% більше ніж у попередньому році. Страхові резерви формуються у відповідності до міжнародних актуарних методів. Для покриття резервів ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» використовує високоліквідні активи: депозити в державних та міжнародних банках, що мають високий рейтинг фінансової надійності, облігації Міністерства фінансів України та права вимоги до міжнародних перестраховиків з рейтингом фінансової надійності, що відповідає вимогам Національного банку України.

Загальний обсяг страхових відшкодувань компанії в 2022 році зменшився на 19,9% у порівнянні з 2021 роком та склав 719,7 млн. грн. Частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками у 2022 році складала 117,9 млн. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Активи, що приймаються для покриття страхових резервів на 33,1% перевищують суму страхових резервів. Фактичний запас платоспроможності складає 557,4 млн. грн. та майже вдвічі перевищує нормативний, що дозволяє ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» виконувати всі свої зобов'язання перед клієнтами вчасно і в повному обсязі.

ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика у відповідності до Законодавства України:

1. Платоспроможність, в тис. грн.	31.12.2022
Нормативне значення, в т.ч.	1 747 846
зобов'язання	1 673 858
нормативний запас платоспроможності	288 100
відстрочені аквізиційні витрати в обсязі не більше 25 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій (Розпорядження № 850 від 07.06.18, розділ III, п.2)	(214 122)
Активи:	1 921 602
Грошові кошти	486 091
Державні облігації України	750 987
Облігації підприємств українських емітентів	15 725
Дебіторська заборгованість	347 447
Права вимоги до перестраховиків	73 778
Резервний фонд МТСБУ (фонд захисту потерпілих)	95 848

Нерухоме майно	91 250
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами)	8 670
Непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній*	51 806
Перевищення факт / норматив	173 756

2. Норматив ризиковості операцій, в тис. грн.	31.12.2022
Активи:	1 605 849
Грошові кошти	486 044
Державні облігації України	750 987
Облігації підприємств українських емітентів	15 725
Права вимоги до перестраховиків	73 778
Нерухоме майно	91 250
Відстрочені аквізиційні витрати (20% РНП)**	188 065
Страхові резерви	1 443 634
Перевищення факт / норматив	162 215

3. Норматив якості активів, в тис. грн.	31.12.2022
Норматив: 40% Страхових резервів	407 412
Активи:	1 243 358
Грошові кошти	476 646
Державні облігації України	750 987
Облігації підприємств українських емітентів	15 725
Перевищення факт / норматив	835 946

Станом на 31.12.2022 р. заборгованість Страховика за договорами страхування та перестрахування складає 63,9млн. грн., у тому числі:

- а) заборгованість Страховика перед Страхувальниками по виконанню страхових зобов'язань складає 2,0 млн. грн.
- б) заборгованість Страховика перед Страхувальниками за договорами страхування складає 9,1 млн. грн.
- в) заборгованість Страховика перед Перестраховиками за договорами перестрахування складає 52,8 млн. грн.

4. Екологічні аспекти.

Масштаби та специфіка роботи ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» пов'язані з великою кількістю паперових відходів, які спрямовуються на вторинну переробку Громадською організацією «Врятуй дерево». ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» веде облік люмінесцентних ламп та батарейок, а також їх утилізацію. ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» було укладено договір про надання екологічних послуг із видалення відходів. Факт передачі відпрацьованих ламп і батарейок оформлюється актом приймання-передачі.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

5.1. В компанії ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» для задоволення соціальних аспектів співробітників застосовуються:

- тренінги;
- курси підвищення кваліфікації;
- благодійні заходи;
- розміщення на території офісу компанії робіт українських художників.

5.2. Кадрова політика ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» представляє основні напрями та підходи управління персоналом для реалізації місії ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» та декларованих керівництвом стратегічних цілей. Успіх реалізації кадрової політики переважно залежить від визнання на

всіх рівнях управління ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» високої економічної значимості кожного співробітника як важливої складової її стратегічного й тактичного потенціалу.

Основною метою Кадрової політики ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» є підвищення ефективності управління персоналом шляхом створення ефективної системи управління співробітниками ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», спрямованої на отримання максимального прибутку й забезпечення конкурентоспроможності, що ґрунтується на економічних стимулах і соціальних гарантіях та сприяє гармонійному поєднанню інтересів працівників і роботодавця.

Головною вимогою Кадрової політики ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» є якість, під якою варто розуміти:

- якість персоналу, задіяного в ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»;
- якість продукції та робіт, послуг;
- якість й ефективність бізнес-процесів.

ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» усвідомлює, що досягнення цілей та завдань, які є баченням у галузі управління персоналом, вимагатиме вкладення значних коштів як у людські ресурси, так і в подальший розвиток служб управління персоналом, що відповідають за реалізацію прийнятої політики, підвищення їх ролі й статусу, а також удосконалення їх інформаційно-технічного забезпечення.

Основними складовими Кадрової політики є п'ять взаємопов'язаних питань, за допомогою яких здійснюється сприяння досягненню цілей ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» та втілюється бачення в галузі управління персоналом. Зокрема це:

- підвищення результативності роботи на всіх рівнях;
- оптимізація та стабілізація кадрового складу ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» й забезпечення ефективного використання їх можливостей та потенціалу;
- створення та розвиток системи навчання й розвитку персоналу;
- формування та підтримання високого рівня лояльності співробітників;
- формування та зміцнення корпоративної культури ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

6. Управління ризиками.

ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика», 03.03.2021 р., розробило та затвердило методику управління ризиками, основною метою якої є мінімізація ризиків для досягнення стратегічних цілей Компанії, як короткострокових так і довгострокових.

У зв'язку з цим Компанія створює базові нормативні документи:

- Регламент взаємодії щодо системи управління ризиками;
- Впровадження ризик-контролю та заходів впливу щодо ризиків;
- Визначення та затвердження ризик-апетиту

Метою управління ризиками є забезпечення ефективної діяльності Компанії у відповідності до її стратегічних цілей, безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних з ними витрат(збитків), підвищення доходності певного виду діяльності Компанії та організація контролю над ризиками.

Система управління ризиками має забезпечити:

- уникнення або оптимізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них;
- дотримання вимог законодавства;
- захист активів, запобігання втратам та помилкам;

- достатній рівень платоспроможності й фінансової стійкості, безпечність, стабільність та результативність операцій;
- достовірність, повноту, об'єктивність та своєчасність складання та надання фінансової, бухгалтерської та іншої звітності;
- підтримку прийняття управлінських рішень;
- захисту інтересів страхувальника.

Діяльність Компанії в сфері управління ризиками спрямована на моделювання негативних та позитивних наслідків ризик-подій, забезпечення досягнення її стратегічних цілей, росту вартості Компанії при оптимальному, прийнятному для неї співвідношенні прибутку і ризику, одночасне забезпечення балансу інтересів всіх зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів, акціонерів, працівників Компанії та інших сторін.

Система управління ризиками є невід'ємною частиною вже існуючих в Компанії організаційних форм управління і процесів, включаючи процес планування, регулярні процедури оцінки результатів діяльності та інші аналогічні процедури.

Створення комплексної, адекватної, ефективної системи управління ризиками з урахуванням особливостей діяльності Компанії, характеру та обсягів операцій та профілю ризику, відповідає наступним принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Компанії та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Компанії. Компанія зосереджує свої зусилля на ключових ризиках;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Компанія оперативно реагує на нові ризики, ідентифікує ризики, притаманні новим операціям, видам та програмам страхування;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Компанії, та їх відповідальності згідно з таким розподілом. Організаційна структура та процеси управління ризиками чітко визначені;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Компанії) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Компанії та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Компанії на всіх організаційних рівнях та в усіх її структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків. Компанія має системи оцінки ризиків, які охоплюють всі джерела виникнення ризиків та відповідають масштабам її діяльності;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Компанії, обсягам її діяльності, а також рівню складності операцій, що здійснюються Компанією;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання працівником, відповідальним за оцінку ризиків, та менеджером з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення.

Компанією розробляється «Матриця ризиків та контролів», в якій будуть представлені структура процесів, опис властивих їм ризиків викривлення фінансової звітності та контролів, спрямованих на мінімізацію цих ризиків.

Створюються процедури та політики проведення стрес-тестування.

Розробляються політики з управління та мінімізації окремими ризиками (операційні ризики, комплаєнс ризики).

Компанією контролюються такі класи ризиків:

Андеррайтингові ризики – ризики, пов’язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов’язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов’язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ризик страхування здоров’я - ризик, викликаний змінами витрат, понесеними у зв’язку з обслуговуванням договорів по певному виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

Ринкові ризики – ризики, пов’язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов’язань Страховика;

Майновий ризик - ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

Ризик ринкової концентрації - ризик пов’язаний з недостатньою диверсифікацією або залежністю від одного або декількох емітентів цінних паперів;

Валютний ринок - ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання курсів обміну валют.

Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов’язання перед страховиком;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховувальника - ризик невиконання Страхувальником Перестраховувальником взятих на себе будь-яких договірних зобов’язань перед Компанією;

Ризик дефолту Перестраховика - ризик невиконання Перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов’язань перед Компанією;

Ризик дефолту банку, емітента акцій - ризик невиконання банком та іншими дебіторами взятих на себе будь-яких договірних зобов’язань перед Компанією;

Операційні ризики – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов’язань точно на момент настання строку погашення.

Даний перелік ризиків не є вичерпним, і підлягає постійному перегляду та оновленню.

7.Інновації.

Ключовими інноваціями за 2022 році є :

- 1)започаткування проекту з міграції медичного асітансу на нову платформу;
- 2) поліпшення продукту електронного ОСАГО на сайті ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», додання сервісів за допомогою інтеграції з реєстром МВС транспортних засобів;
- 3) завершення розробки нового сайту Товариства.

8. Фінансові інвестиції.

ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» дотримується консервативного підходу при виборі фінансових активів, в які інвестуються кошти страхових резервів, приділяючи увагу ліквідності та надійності фінансових активів.

Високоліквідні активи складають 55,7% загальної суми активів та представлені:

- Грошовими коштами – 9,4 млн. грн.
- Банківськими вкладками (депозити) – 476,6 млн. грн.
- Цінні папери, що емітуються державою – 751,0 млн. грн.
- Облігації підприємств українських емітентів – 15,7 млн. грн.

З метою захисту активів від впливу інфляції, значну частину інвестиційного портфелю ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» розміщено у валютних облігаціях зовнішньої державної позики (751,0 млн. грн.).

Протягом 2022 року, завдяки ефективному управлінню активами компанії, було отримано інвестиційний дохід у розмірі 87,8 млн. грн.

9. Перспективи розвитку компанії.

ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» має збалансований портфель, присутність в корпоративному та роздрібному сегменті страхового ринку, акцент виключно на прибутковий ріст – довгострокова стратегія роботи ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ». Основною ціллю в роботі ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» є досягнення позиції №1 серед страховиків українського ринку. Розробка та запуск нових унікальних продуктів на ринку України.

10. Корпоративне управління:

10.1. Мета провадження діяльності страховика.

Здійснення страхової діяльності, перестрахування, фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням є основною метою провадження діяльності ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

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

У своїй діяльності ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» неухильно дотримується принципів (правил) кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Товариство приймає зобов'язання слідувати у своїй діяльності принципам корпоративного управління. Дотримання викладених у Кодексі правил та стандартів спрямовано на формування та підтримку позитивного іміджу Товариства, покращення процесу управління ризиками, підвищення ефективності діяльності Товариства та збільшення його інвестиційної привабливості. Факти недотримання Кодексу корпоративного управління відсутні. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для загального ознайомлення на сайті компанії <https://arsenal-ic.ua>. Фактів підтверджуючих недотримання Кодексу корпоративного управління немає.

10.3. 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.

Протягом 2022 року не відбувалися зміни в складі акціонерів ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», акціонерами ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» є:

1. Авдеева Марина Євгенівна – 5,5%;
2. Авдеев Сергій Олександрович – 24,5%;
3. Солоп Анатолій Семенович – 12,51%;
4. Солоп Олександр Анатолійович – 17,5 %;
5. Туз Костянтин Максимович – 9%;
6. Туз Максим Арнольдович - 21 %.
7. Божко Руслан Анатолійович – 9,99 %;

Власники істотної участі встановленим законодавством вимогам відповідають.

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

Протягом 2022 року не відбувалися зміни в складі Наглядової Ради ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»:

Голова НР— Солоп Олександр Анатолійович;

Член НР -Туз Максим Арнольдович;

Член НР-Авдєєва Марина Євгенівна.

Комітети в Наглядовій Раді не створювались.

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

Виконавчий орган ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» - Правління. Протягом року склад Виконавчого органу не змінювався. Склад Правління наступний:

Авдєєв Сергій Олександрович;

Данилова Тетяна Анатоліївна;

Яковенко Антоніна Леонідівна;

Тимошенко Дмитро Олександрович;

Комітети в Правлінні не створювались.

10.6. Факт порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» не зафіксовано фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» або споживачам фінансових послуг.

10.7. Інформація про Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Інформація про Заходи впливу, застосовані протягом 2022 року органами державної влади до ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» відсутня.

10.8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Розмір винагороди Членів Наглядової ради за 2022 рік становить – 8 878 011,16 грн.

Розмір винагороди членів Виконавчого органу Товариства (Правління) за 2022 рік становить 5 369 067,91 грн.

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

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» протягом року були відсутні.

10.10. 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.

Функціонування внутрішнього аудиту в ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» регламентовано Положенням про внутрішній аудит, яке затверджене рішенням Наглядової ради. Для проведення внутрішнього аудиту визначена окрема посадова особа – внутрішній аудитор, який підпорядковується Наглядовій раді та організаційно не залежить від інших підрозділів страхової компанії. Наглядова рада затверджує річний план завдань внутрішнього аудитора та який внутрішній аудитор звітує за

результатами діяльності. Протягом 2022 року діяльність внутрішнього аудитора була направлена на організацію ризик-орієнтованого планування внутрішнього аудиту, моніторинг виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок, контроль за дотриманням ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління страхової компанії, аналіз інформації про діяльність страхової компанії, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами страхової компанії, а також на методологічне забезпечення функцій внутрішнього аудиту з метою підвищення її якості.

10.11. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті розмір відсутні.

10.12. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Купівля-продаж активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір не проводилась.

10.13. 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 інформацію про їх відсутність.

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Нарахування та сплата податків здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Інформацію про суми операцій, проведених з пов'язаними сторонами у 2022 та 2021 роках, наведено нижче:

(тис. грн.)

Показник	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 року		
	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Активи:						
Дебіторська заборгованість по поверненню гарантійного фонду (за договорами медичного асистансу)	-	-	66079	-	-	43979
Дебіторська заборгованість за підписаними страховими преміями	-	348	396	-	191	600
Інша поточна дебіторська заборгованість (за надані послуги)	-	-	20	-	-	-
Зобов'язання:						
Поточна кредиторська заборгованість за надані послуги	-	-	593	-	27	90
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати	-	8	-	-	-	-

праці						
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (компенсація витрат по врегульованим страховим випадкам, заборгованість перед страхувальниками за договорами страхування)	-	-	35	-	-	718

Інформацію про суми операцій, проведених з пов'язаними сторонами у 2022 та 2021 роках, наведено нижче:

Показник	2022 рік			2021 рік		
	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Підписані страхові премії	-	860	1494	-	433	2946
Інші операційні доходи	-	-	52	-	-	70
Виплати страхових відшкодувань	-	(1031)	(11092)	-	(1490)	(4841)
Собівартість реалізованої продукції (послуги медичного асистансу)	-	-	(4240)	-	-	(2480)
Адміністративні витрати	-	(16395)	(2210)	-	(14458)	(2121)
Понесені аквізиційні витрати (комісійна винагорода страховим посередникам, інформаційно-консультаційні послуги у сфері страхування)	-	-	(1926)	-	-	(10171)

Адміністративні витрати за операціями з провідним управлінським персоналом включають в себе витрати на оренду приміщень, витрати на оренду майна; а також суми витрат по винагороді управлінському персоналу.

В частині формування вартості операцій з пов'язаними сторонами Компанія керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема наявності активного ринку. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами.

10.14. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, до ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВННЯ» не надходило.

10.15. Інформація 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).

Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ – АУДИТ», код ЄДРПОУ 23980886, юридична адреса: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-А, оф. 10.

10.16. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років 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.

1. Загальний стаж діяльності ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" 17 років та 2 місяці
ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" у період з 2016 р. по 2019 рік аудиторські послуги ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», інші аудиторська послуги не надавала.

Випадків виникнення конфлікту інтересів щодо зовнішнього аудитора не було.

До фірми ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" та до аудиторів форми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлено органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

2. Загальний стаж діяльності ТОВ "СТАНДАРТ - АУДИТ" 27 років та 2 місяці

ТОВ "СТАНДАРТ - АУДИТ" у період з 2019 р. по теперішній час, інші аудиторські послуги не надавав.

Випадків виникнення конфлікту інтересів щодо зовнішнього аудитора не було.

До фірми ТОВ "СТАНДАРТ - АУДИТ" та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

10.17. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; 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); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

Механізм розгляду скарг наявний;

Скарги, що надходять на адресу ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» розглядаються у строки та в порядку, встановлених чинним законодавством.

Уповноважений розглядати скарги:

Директор юридичного департаменту – Данилова Т.А.

Голова Правління – Авдєєв С.О.

Протягом року на адресу ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» надійшла 13 скарг стосовно надання фінансових послуг, з них:

Щодо розміру страхового відшкодування - 3 скарги.

Щодо правомірності відмови у виплаті страхового відшкодування – 2 скарги.

Щодо непрофесійних дій директора дирекції – 0 скарг.

Інше - 8 скарг.

Розглянуто і надано відповіді по 13 скаргам.

Стосовно надання фінансових послуг ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» в провадженні судів знаходиться 174 позови, з них:

39 позовів - задоволено, 31 позов – відмовлено в задоволенні, 104 позови – знаходяться на стадії судового розгляду.

10.18 Інформація про корпоративне управління у страховика, 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.

ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХОВАННЯ» подається вся потрібна інформація про корпоративне управління, 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.



Голова Правління

(підпис)

АВДЄЄВ С.О.

Головний бухгалтер

(підпис)

БЕЛЯЄВА Т.В.

«24» лютого 2023 року