

ЗВІТ
про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ
СТРАХУВАННЯ»
за 2014 рік

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

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

2. Вкажіть 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 [http:// www.arsenal-strahovanie.com](http://www.arsenal-strahovanie.com).

Фактів підтверджуючих недотримання Кодексу корпоративного управління немає.

3. Вкажіть інформацію 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.

Перелік власників істотної участі (в тому числі особами, що здійснюють контроль за ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»):

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІРМА АКТИВБАЛАНС», код за ЄДРПОУ 34408387, юридична адреса: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 41-А.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС-ЕСКОРТ», код за ЄДРПОУ 31737033, юридична адреса: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, буд. 70, оф. 30.

Власники істотної участі встановленим законодавством вимогам відповідають.

Склад власників істотної участі не змінювався протягом року.

4. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова Рада ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»:

Голова НР –Солоп Олександр Анатолійович,

Член НР- Бельгольський Сергій Олександрович;

Член НР -Туз Максим Арнольдович.

Протягом року склад Наглядової Ради не змінювався.

Факт створення комітету Наглядової Ради відсутній.

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

Виконавчий орган ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» - Правління:

Голова Правління – Авдєєв Сергій Олександрович;

Заступник Голови Правління – Авдєєва Марина Євгенівна;

Заступник Голови Правління з фінансових питань – Козиний Олександр Вікторович.

Протягом року склад Виконавчого органу не змінювався.

6. Вкажіть факти 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.

7. Вкажіть інформацію 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.

По відношенню до ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, протягом 2014 року, було застосовано наступні заходи впливу:

1. штрафні санкції:
 - відповідно до Постанови про «Застосування штрафу за невиконання (неналежне виконання) вимог ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» та/або нормативно – правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом від 24.03.2014 №30/17-4/20 у розмірі 1 700,00 грн.
 - відповідно до Постанови про «Застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг» № 265/13-16/13/3 від 05.09.2014 р. у розмірі 3 400,00 грн.
2. розпорядження:
 - Про «Застосування заходу впливу до ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», в якому Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг постановила приписати ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів.

По відношенню до членів наглядової ради та виконавчого органу ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», протягом 2014 року, заходи впливу не здійснювалися.

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

Розмір винагороди Голови Наглядової ради Солоп Олександр Анатолійович за 2014 рік становив – 97209,90 грн., Члена Наглядової Ради Туза Максима Арнольдовича за рік становить – 94833,28 грн., Член Наглядової Ради Бельгольський Сергій Олександрович працює на безоплатній основі.

Розмір винагороди членів Правління Товариства за 2014р. становив: Голови Правління Авдєєв С. О.– 80 874,55 грн., Заступник Голови Правління – Авдєєва М.Є. – 60 958,81грн., Заступник Голови Правління з фінансових питань – Козиний О.В. – 61 670,13 грн.

9. Вкажіть інформацію 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. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

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», 23.04.2014 р., затвердило Стратегію управління ризиками та Методологію Оцінювання ризиків за модулями розрахунку (Додаток до Стратегії управління ризиками).

Мета управління ризиками Компанії полягає в наступних пунктах:

- Розробці загального розуміння ризику між декількома функціями і бізнес-одинацями, щоб Компанія мала змогу управляти ризиками економічно ефективно на всьому підприємстві.
- Досягнення кращого розуміння ризику для забезпечення конкурентної переваги.
- Побудова гарантій захисту прибутку від пов'язаних несприятливих подій.
- Створення і поліпшення можливості для ефективного реагування на критичні та катастрофічні ризики з низькою ймовірністю.
- Досягнення економії коштів за рахунок поліпшення управління внутрішніми ресурсами.
- Підвищення ефективності розміщення капіталу.

Можна виділити наступні принципи управління ризиками відповідно до Стратегії управління ризиками:

1. Управління ризиками Компанії являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.
2. Управління ризиками Компанії ґрунтується на визначених принципах, основними з яких є:
 - 1.2.1. Створення цінності - ресурси, витрачені для зниження ризиків повинні бути меншими, ніж наслідки бездіяльності або вигода повинна перевищувати витрати
 - 1.2.2. Бути невід'ємною частиною організаційних процесів

- 1.2.3. Бути частиною процесу прийняття рішень
- 1.2.4. Безпосередньо стосувалися невизначеності і припущень
- 1.2.5. Бути систематичним і структурованим
- 1.2.6. Ґрунтуватися на найкращій наявній інформації
- 1.2.7. Бути адаптивним
- 1.2.8. Приймати до уваги людські фактори
- 1.2.9. Бути прозорим і всеосяжним
- 1.2.10. Бути динамічним, повторюваним і реагувати на зміни
- 1.2.11. Бути здатним до постійного поліпшення і вдосконалення
- 1.2.12. Бути постійно або періодично оцінюваним.

Здійснення управління ризиками Компанією визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Компанія визначає наступні категорії ризику:

- Фінансовий
- Нефінансовий
- Інші ризики

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1. Фінансовий Ризик:

- Андеррайтинговий ризик:

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

андеррайтинговий операційний ризик – ризик, викликаний можливими процесами операційної діяльності, що можуть мати негативні наслідки щодо підвищення інших ризиків даної категорії; наприклад, помилки страхових агентів при розрахунку страхових тарифів за окремими договорами страхування; недбалість спеціалістів з врегулювання збитків, що призводить до втрати інформації про страхові події тощо

- Ринковий ризик:

ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

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 із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

- Ризик дефолту контрагента:

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

2. Нефінансовий ризик:

- **Операційний ризик** – 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 законодавчого простору** – можливі наслідки для фінансового стану Компанії через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності (наприклад, зміна рівню обов'язкових витрат, пов'язаних із членством в об'єднаннях страховиків)

3.Інші ризики:

- **Стратегічний ризик**- Не можливість встановлення, дотримання та впровадження стратегій розвитку діяльності. Невідповідність прийнятих ризиків рівню нетто-активів.

З усього вищевикладеного можна зробити висновок, що в ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» присутня система управління ризиками, яка базується на постійному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків.

11. Вкажіть інформацію 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.

На протязі року в ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю). Здійнювався постійний моніторинг дотримання з боку ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а також рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ». В ході здійснення нагляду за поточною діяльністю ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» встановлювались реальність та достовірність господарських операцій; повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце на момент перевірки. Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», та аналіз інформації про діяльність ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», професійну діяльність її працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ». Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ».

12. Вкажіть 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.

13. Вкажіть інформацію 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.

14. Вкажіть інформацію 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.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, відсутні.

15. Вкажіть інформацію 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 СТРАХУВАННЯ» не надходило.

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

Зовнішній аудитор наглядової ради страховика протягом року не призначався.

17. Вкажіть інформацію 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 "Дніпровська аудиторська група" 9 років.

ТОВ "Дніпровська аудиторська група" протягом п'яти років надавала аудиторські послуги ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», інші аудиторські послуги не надавало.

Випадків виникнення конфлікту інтересів щодо зовнішнього аудитора не було.

До фірми ТОВ "Дніпровська аудиторська група" 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.

2. Загальний стаж діяльності ТОВ АФ «БізнесЕкспертАудит» 17 років

ТОВ АФ «БізнесЕкспертАудит» у період з вересня 2013 р. по теперішній час надає аудиторські послуги ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», інші аудиторські послуги не надає.

Випадків виникнення конфлікту інтересів щодо зовнішнього аудитора не було.

До фірми ТОВ АФ «БізнесЕкспертАудит» 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.

18. Вкажіть інформацію 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 в 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» надійшло 3 скарг стосовно надання фінансових послуг, з них:

Щодо розміру страхового відшкодування - 1 скарг.

Щодо правомірності відмови у виплаті страхового відшкодування – 1 скарга.

Щодо непрофесійних дій директора дирекції – 1 скарга

Розглянуто і надано відповіді по 3 скаргам. Стосовно надання фінансових послуг ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» в провадженні судів знаходиться 46 позовів, з них: 10 позовів - задоволено, 11 позовів – відмовлено в задоволені, 25 позовів – знаходяться на стадії судового розгляду.

19. Вкажіть інформацію 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 СТРАХУВАННЯ» 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 _____ С.О.Авдєєв
(підпис)

М.П.

Головний бухгалтер _____ М.П.Торгонський
(підпис)