

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ**  
**СТРАХУВАННЯ»**  
**за 2017 рік**

**1. Вкажіть мету 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».

**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 <https://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.**

Акціонери ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ»:

1. Данилова Тетяна Анатоліївна – 5,5%;
2. Козиний Олександр Вікторович – 9,01%;
3. Солоп Анатолій Семенович – 9,5%;
4. Авдєєв Сергій Олександрович – 21,5%.
5. Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІРМА АКТИВБАЛАНС», код за ЄДРПОУ 34408387, юридична адреса: 01033, м. Київ, вул. Сакаганського, буд. 41-А, частка, що належить Товариству – 17,5%;
6. Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС-ЕСКОРТ», код за ЄДРПОУ 31737033, юридична адреса: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, буд. 70, оф. 30, частка, що належить Товариству – 36,99%.

Учасник ТОВ «ФІРМА АКТИВБАЛАНС»:

Котковський Олексій Михайлович – 100%

Учасники ТОВ «БІЗНЕС-ЕСКОРТ»:

Солоп Олександр Анатолійович – 27,007 %

Туз Максим Арнольдович - 72,993 %.

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 змінювався, були перебрані на новий термін Член Правління-

Заступник Голови Правління – Авдєєва Марина Євгенівна та Член Правління- Заступник Голови Правління з фінансових питань – Козиний Олександр Вікторович.

**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 2017 року, було застосовано наступні заходи впливу:

1. розпорядження:

- від 13.06.2017 № 2468 Про застосування заходу впливу до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», з обов'язанням 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;
- від 15.08.2017 № 3496 Про застосування заходу впливу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», з обов'язанням вжити заходи для усунення причин порушення, зазначених у розпорядженні та повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про вжиті заходи з наданням підтверджуючих документів;
- від 05.09.2017 № 3683 Про застосування заходу впливу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», з обов'язанням усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про усунення порушень та вжиті заходи з наданням підтверджуючих документів;

2. постанови:

- від 07.08.2017 № 916/1353/13-4/14/П Про накладання штрафної санкції (штрафу) на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг, у розмірі 1700,00 грн.

По відношенню до членів наглядової ради та виконавчого органу ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ», протягом 2017 року, заходи впливу не здійснювалися.

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

Розмір винагороди Голови Наглядової ради Солопа Олександра Анатолійовича за 2017 рік становив – 120 657,11 грн., Члена Наглядової Ради Туза Максима Арнольдовича за рік становить – 121 170,35 грн., Член Наглядової Ради Бельгольський Сергій Олександрович працює на безоплатній основі.

Розмір винагороди членів Правління Товариства за 2017 рік становив: Голови Правління Авдеев Сергія Олександровича – 154 167,31 грн., Заступника Голови Правління – Авдеевої Марини Євгенівни – 118 285,22 грн., Заступника Голови Правління з фінансових питань – Козиного Олександра Вікторовича – 115 657,11 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 ризику
  - 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). Здійснювався 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).**

Товариство з обмеженою відповідальністю "ДОНКОНСАЛТАУДИТ", код ЄДРПОУ 33913531, юридична адреса: 03040, м. Київ, пр-т Голосіївський, 70, фактична адреса: 03040, м. Київ, пр-т Голосіївський, 70.

**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; ротацию 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" 12 років.

ТОВ "Дніпровська аудиторська група" протягом п'яти років, до вересня 2013 р., надавала аудиторські послуги ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВННЯ», 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» 20 років

ТОВ АФ «БізнесЕкспертАудит» у період з вересня 2013 р. по серпень 2016 року надавала аудиторські послуги ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВННЯ», інші аудиторські послуги не надавала.

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.

3. Загальний стаж діяльності ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" 9 років

ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" у період з вересня 2016 р. по теперішній час надає аудиторські послуги ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВННЯ», інші аудиторські послуги не надає.

Випадків виникнення конфлікту інтересів щодо зовнішнього аудитора не було.

До фірми ТОВ "ДОНКОНСАЛТАУДИТ" 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 33 скарги стосовно надання фінансових послуг, з них:

Щодо розміру страхового відшкодування - 19 скарг.

Щодо правомірності відмови у виплаті страхового відшкодування – 14 скарги.

Щодо непрофесійних дій директора дирекції – 0 скарга

Розглянуто і надано відповіді по 33 скаргам. Стосовно надання фінансових послуг ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» в провадженні судів знаходиться 122 позовів, з них: 7 позовів - задоволено, 14 позовів – відмовлено в задоволенні, 101 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)