

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«АРСЕНАЛ» за 2017 рік

місто Одеса

«26» лютого 2018 року

Відповідно до статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» підготовлено звіт про корпоративне управління за 2017 рік з розгляду наступних питань:

1. Мета провадження діяльності страховика.

Метою діяльності ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом.

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

ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Принципах (Кодексі) корпоративного управління, які затверджено загальними зборами акціонерів (Протокол № 1-18 річних загальних зборів акціонерів) від 29 квітня 2016 року, Статуті товариства. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджених Принципів (Кодексу) корпоративного управління і не відхиляється від їх вимог. Текст Принципів (Кодексу) корпоративного управління доступний для громадськості на сайті Товариства : <http://icarsenal.od.ua/>
Відповідно до річного звіту, інформація про стан корпоративного управління повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» та результати його функціонування

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власником істотної участі є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТ ФАКТОР КАПІТАЛ», код юридичної особи 39150930, реєстрація Україна, місцезнаходження: Україна, місто Одеса, вулиця Фонтанська дорога, будинок 25. Доля Товариства у статутному капіталі ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» складає 90,189994 %

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства: громадянка України, Тесля Олена Віталіївна, 23.11.1973 року народження.

Протягом звітного року було змінено кінцевого бенефіціарного власника (контролера), у зв'язку із змінами в керівництві власника істотної участі.

Власник істотної участі та кінцевий бенефіціарний власник (контролер) відповідають встановленим законодавством вимогам

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

Протягом звітного року склад Наглядової ради не змінювався.

Згідно Протоколу 1-17 позачергових загальних зборів акціонерів ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» від 15 березня 2016 року Наглядова рада складається:

Голова Наглядової ради – Степанов Віталій Феліксович

Член Наглядової ради – Панченко Марина Борисівна

Член Наглядової ради – Потокіна Юлія Сергіївна

Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам

Комітети Наглядової Ради не створювались.

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

Склад Правління Товариства:

Голова Правління – Афанасьєва Маргарита Павлівна

Член Правління - Волошко Лариса Антонівна

Член Правління - Козуніті Наталія Вікторівна

Член Правління – Лебідь Лариса Сергіївна

Склад Правління протягом року змінювався.

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 2-03/2017 від 13 березня 2017 року, з 13 березня 2017 року припинились повноваження члена Правління Поляковій Алли Миколаївни, та з 14 березня 2017 року членом Правління обрано Козуніті Наталію Вікторівну.

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради №2017/05-15/2 від 15 травня 2017 року з 16 травня 2017 року Афанасьєву Маргариту Павлівну обрано Заступником Голови Правління, членом Правління обрано Лебідь Ларису Сергіївну.

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 2017/08-10/2 від 10 серпня 2017 року з 11 серпня 2017 року Афанасьєву Маргариту Павлівну обрано Головою Правління, Ланську Олени Володимирівну обрано Заступником Голови Правління, припинились повноваження члена Правління Лушні Вікторії Вікторівни, обрано членом Правління Волошко Ларису Антонівну.

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради №2017/11-15/2 від 15 листопада 2017 року з 16 листопада 2017 року припинились повноваження Заступника Голови Правління Ланської Олени Володимирівни.

Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Повідомлення (відомості про зміну складу посадових осіб емітента) розміщено в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР 13 березня 2017 року, 15 травня 2017 року, 11 серпня 2017 року, 16 листопада 2017 року, на сторінці <http://icarsenal.od.ua/> в мережі Інтернет 14 березня 2017 року, 16 травня 2017 року, 14 серпня 2017 року, 16 листопада 2017 року, опубліковано в Бюлетені «Відомості Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку» № 49 від 14 березня 2017 року, № 92 від 18 травня 2017 року, № 152 від 14 серпня 2017 року, № 219 від 17 листопада 2017 року.

6. Інформація про порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариства або споживачам фінансових послуг за 2017 рік не було виявлено.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу.

Протягом року до страховика згідно Постанови Нацкомфінпослуг № 203/314/13-6/9-ІТ про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчиненні на ринку фінансових послуг від 22 березня 2017 року було накладено штраф у розмірі 3 400 (три тисячі чотириста) грн. 00 коп за порушення строку надання анкети керівника та головного бухгалтера, встановленого Постановою Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016 року №913 «Про затвердження ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

У 2017 році органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової ради та виконавчого органу.

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

Члени Наглядової ради та Правління у 2017 році виконували свої обов'язки на безоплатній основі.

Винагорода виконавчого органу за 2017 рік склала 136 000 (сто тридцять шість тисяч) грн. 00 коп.

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

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика. ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» не має вірогідності банкрутства, подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Компанії. Не зважаючи на економічну нестабільну ситуацію в країні, низьку платоспроможність юридичних та фізичних осіб обсяг отриманих ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» страхових премій зріз порівняно з 2016 роком

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

У ПРАТ «СК «АРСЕНАЛ» запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

При здійсненні управління ризиками ризики систематизовані за такою класифікацією:

- Андеррайтинговий ризик, що включає
 - o Ризик недостатності премій та резервів
 - o Катастрофічний ризик
- Ринковий ризик, що включає
 - o Ризик інвестиції в акції

- Ризик процентної ставки
- Валютний ризик
- Ризик спреда
- Майновий ризик
- Ризик ринкової концентрації
- Ризик дефолту контрагента
 - Ризик дефолту дебітора
 - Ризик дефолту банку
- Операційний ризик
 - Аквізиційний ризик
 - Адміністративний ризик
- Ризик учасника фінансової групи.

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням Наглядової Ради згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 1-01/2017 від 04 січня 2017 року та містить карту ризиків, допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика.

Проведення стрес-тестування за 2017 рік передано на договірній основі до зовнішньої організації.

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

11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом 2017 року функціонувала система внутрішнього аудиту.

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради №26-6/15 від 28 травня 2015 року внутрішнім аудитором було призначено Чернуху Ірину Анатоліївну. Внутрішній аудитор підзвітний Наглядовій раді.

Згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 1-01/2017 від 04 січня 2017 року затверджено план проведення перевірок внутрішнім аудитором на 2017 рік.

Функція внутрішнього аудиту в ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» передбачає здійснення незалежної, об'єктивно-гарантійної та консультаційної діяльності з метою вдосконалення операційної діяльності Товариства та забезпечення її результативності. У процесі аудиту застосовується систематичний та однорідний підхід до оцінювання та вдосконалення ефективності процесів управління ризиком, внутрішнього контролю та організаційної структури. Функція внутрішнього аудиту здійснюється відповідно до вимог затвердженого Положення про внутрішній аудит в ПРАТ СК «АРСЕНАЛ». Аудити внутрішніх процесів здійснювалися відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного плану внутрішнього аудиту.

За результатами аудиту відображення операцій ПРАТ СК «АРСЕНАЛ» в бухгалтерському обліку внутрішнім аудитором були виявлені порушення в частині розрахунку та сплати податків при нарахуванні заробітної плати працівникам. Виявлені порушення були усунені протягом звітного періоду.

Нижче за текстом наведено дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

Примітки до фінансової звітності за 2017 рік додаються

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

Фактів відчуження протягом 2017 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір не було.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Оцінка активів протягом 2017 року не здійснювалась у зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин).

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформація про їх відсутність.

Операції з пов'язаними особами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» протягом 2017 року не проводились.

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

Аудиторський висновок проведено у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту та етики, прийнятих в якості національних, зокрема до стандарту 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації".

Перевірка здійснювалась шляхом тестування доказів, що підтверджують суми й розкриття інформації у облікових регістрах та звітних даних. Перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом.

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку протягом 2017 року рекомендації не надавались.

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 товариства - Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер» (код ЄДРПОУ 40949336) місцезнаходження: м. Дніпро, проспект Слобожанський, 90-36. Фактичне місце розташування: м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 7 оф. 407, (056)744-89-14

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності: Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер» - менш одного року; дата проведення державної реєстрації – 09 листопада 2016 року, Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за №4689, видане згідно рішення Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року. Термін дії свідоцтва – до 01 грудня 2021 року.

Розпорядження про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №575 від 16 березня 2017 року.

Реєстраційний номер Свідоцтва – 0173. Строк дії Свідоцтва – з 16 березня 2017 року до 01 грудня 2021 року.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:

Зовнішній аудитор Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер» надає Товариству аудиторські послуги перший рік.

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

Інші аудиторські послуги протягом 2017 року не надавалися.

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	рік
1.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»	в 2017
2.	ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ»	в 2016
3.	ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АЛЕНАУДИТ»	в 2015
4.	ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»	в 2014
5.	Незалежний аудитор Ковальова Любов Петрівна	в 2013

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2017 року стягнення не застосовувались.

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:

В Товаристві наявний механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг, який базується на положеннях Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про звернення громадян» та «Про захист прав споживачів». Товариством здійснює розгляд як усних скарг (які викладаються громадянином і записуються Відповідальним на особистому прийомі) або ж письмових скарг, які оформлені згідно з вимогами Закону України «Про звернення громадян». Анонімні скарги не розглядаються, при цьому: - скарги розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця від дня їх надходження; - скарги розглядаються безоплатно; - про рішення прийняте за результатами розгляду скарги скаржник повідомляється письмово.

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги:

Розгляд справ може здійснювати Голова Правління – Афанасьєва Маргарита Павлівна стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Протягом 2017 року від споживачів фінансових послуг не надходило скарг щодо надання фінансових послуг Товариства

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду:

Протягом 2017 року позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством не було.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» оформлений у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями) та Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 р. № 39 (із змінами та доповненнями).



Головний бухгалтер


(підпис)

Афанасьєва М.П.
(ініціали, прізвище)


(підпис)

Волошко Л.А.
(ініціали, прізвище)