



## **ЗВІТ**

**ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»  
за 2020 рік**

## РОЗДІЛ 1. Мета провадження діяльності страховика

1.1. Метою провадження діяльності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»** (далі – Товариство) є одержання прибутку шляхом надання страхових послуг юридичним та фізичним особам.

1.2. **Предметом безпосередньої діяльності Товариства** є: страхування, перестраховування, співстрахування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

1.3. Товариство надає послуги з обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування згідно з чинним законодавством України. Страхова діяльність здійснюється згідно із отриманими безстроковими ліцензіями, а саме: 10 ліцензій на проведення обов'язкових видів страхування та 15 ліцензій на проведення добровільних видів страхування.

1.4. Страхові послуги надаються підприємствам, установам, організаціям усіх форм власності та приватним особам. Відшкодування збитків за страховими випадками по кожному із видів страхування здійснюється згідно із умовами договорів страхування, правил добровільного страхування, зареєстрованих уповноваженим органом (Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг), порядком та правилами проведення обов'язкових видів страхування, що затверджені відповідними Постановами Кабінету міністрів України та іншими законодавчими актами.

1.5. Ліцензії на право провадження страхової діяльності та Правила добровільного страхування (внутрішні правила надання фінансових послуг страховиком), розміщені на веб-сторінці Товариства <http://www.arma-ic.com/licenzii>.

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

2.1. **Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА»** (далі - Кодекс) у новій редакції затверджений Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол № 41 від 12.04.19 р.). Текст Кодексу розміщений на веб-сторінці Товариства [www.arma-ic.com](http://www.arma-ic.com) у розділі «Звітність» <http://www.arma-ic.com/data/loads/kodeks2019.pdf>.

2.2. Відповідно до Кодексу Товариство у своїй діяльності дотримується таких принципів корпоративного управління:

2.1.1. **мета Товариства:** полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів;

2.1.2. **права акціонерів:** Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів;

2.1.3. **Наглядова рада і Правління:** ефективне управління потребує наявності у корпоративній структурі Товариства дієвої, незалежної Наглядової ради та кваліфікованого виконавчого органу (Правління), раціонального і чіткого розподілу повноважень між ними, а також належної системи підзвітності та контролю;

2.1.4. **розкриття інформації та прозорість:** інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;

2.1.5. **контроль за фінансово-господарською діяльністю:** здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю Товариства;

2.1.6. **заінтересовані особи:** Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи

місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

2.3. Принципи корпоративного управління мають рекомендаційний характер та розраховані на добровільне застосування. Головним стимулом щодо їх дотримання Товариствами є економічна доцільність та об'єктивно існуючі вимоги ринку щодо залучення інвестицій.

2.4. Акціонери Товариства зобов'язують виконавчий орган Товариства та усіх його працівників керуватись положеннями Кодексу при виконанні своїх обов'язків.

2.5. Запровадження на практиці принципів корпоративного управління здійснюється Товариством через: повсякденне добровільне застосування принципів та рекомендацій щодо ефективного корпоративного управління; включення до внутрішніх документів Товариства положень принципів корпоративного управління; розкриття на рівні річного звіту інформації щодо дотримання положень та принципів корпоративного управління або аргументування причин відхилення від викладених у Кодексі рекомендацій.

2.6. Протягом **звітнього 2020 року** у діяльності Товариства відхилень від принципів корпоративного управління, закріплених Кодексом, не відбувалось.

### **РОЗДІЛ 3. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень**

3.1. Протягом звітнього 2020 року проводилися річні загальні збори акціонерів відповідно до норм чинного законодавства та Статуту Товариства. Загальні збори скликалися Наглядовою радою та проводилися за місцезнаходженням Товариства.

Будь-яких обмежень щодо прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах не було.

#### **3.2. Загальний опис прийнятих на загальних зборах акціонерів рішень:**

3.2.1. «10» квітня 2020 року проведені річні загальні збори акціонерів, на яких прийняті наступні рішення (Протокол № 43 від 10.04.2020 р.):

1. Затверджено Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік. Роботу Правління Товариства визнано задовільною.

2. Затверджено звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік. Роботу Наглядової ради Товариства визнано задовільною.

3. Затверджено Звіт Ревізора Товариства за 2019 рік. Роботу Ревізора Товариства визнано задовільною.

4. Затверджено річний звіт Товариства за 2019 рік.

5. Затверджено порядок покриття збитку Товариства за 2019 рік: покрити збиток у розмірі 1446 тис. грн. за рахунок доходів майбутніх періодів.

7. Прийнято рішення про попереднє надання згоди на укладення Товариством з 10 квітня 2020 р. по 10 квітня 2021 р. договорів купівлі-продажу робіт, послуг або майна (включаючи цінні папери), за якими Товариство буде виступати покупцем чи продавцем, та коли ринкова вартість предмету таких правочинів буде становити 25 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Гранична сукупна вартість таких правочинів не повинна перевищувати 100 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання відповідних правочинів.

8. Обрано членами наглядової ради строком на три роки Сівкова Сергія Віталійовича (акціонер), Сівкову Ірину Андріївну (акціонер), Фетісова Олега Миколайовича (представник акціонера).

**РОЗДІЛ 4. Інформація про власників істотної участі**  
(в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком),  
**їх відповідність встановленим законодавством вимогам**  
**та зміну їх складу за рік**

4.1. У звітному 2020 році змін у складі акціонерів та власників істотної участі у Товаристві не відбувалося. Акціонерами Товариства є 12 (дванадцять) фізичних осіб, що є громадянами України.

4.2. **Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства**

4.2.1. Контроль за Товариством здійснюють акціонери, що сукупно володіють **99,868538%** статутного капіталу Товариства та мають можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та діяльність Товариства. Інформація про власників істотної участі у Товаристві та осіб, що здійснюють контроль над Товариством, станом на 31.12.2020 року розкрита у Таблиці №1.

Таблиця №1

| П.І.Б. акціонера Товариства     | Частка у статутному капіталі, % | Відповідність власника істотної участі/контролера встановленим законодавством вимогам | Кількість акцій |
|---------------------------------|---------------------------------|---|-----------------|
| Сівков Сергій Віталійович       | 8,5 %                           | Відповідає  | 7650000         |
| Сівкова Ірина Андріївна         | 8,5%                            | Відповідає  | 7650000         |
| Король Олена Віталіївна         | 8,5%                            | Відповідає  | 7650000         |
| <b>Сівков Віталій Семенович</b> | <b>74,368538%</b>               | Відповідає  | 66931685        |
| <b>Разом:</b>                   | <b>99,868538%</b>               | -----   | <b>89881685</b> |

4.3. Інформація про органи управління Товариством, власників істотної участі та осіб, що здійснюють контроль над Товариством, розміщена на веб-сторінці Товариства у розділі «Про компанію» <http://www.arma-ic.com/manager>.

**РОЗДІЛ 5. Інформація про персональний склад Наглядової ради страховика**  
**та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

**Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Порядок призначення та звільнення посадових осіб та їх повноваження**

5.1. Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів. Наглядова рада Товариства в межах компетенції, визначеної Законом України «Про акціонерні товариства» (надалі - Закон), Статутом Товариства (надалі – Статут), Кодексом та Положенням про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА», нова редакція якого затверджена рішенням загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол № 41 від 12.04.2019 року), контролює та регулює діяльність виконавчого органу Товариства.

5.2. Кількісний склад Наглядової ради, відповідно до Статуту Товариства, становить три особи. Строк повноважень – три роки. Річними загальними зборами Товариства, що відбулися 10.04.2020 року, Протокол № 43, було обрано строком на три роки членів Наглядової ради Товариства у складі, що наведений у Таблиці № 2.

**Персональний склад Наглядової ради Товариства**

| № з/п | Посада                 | Громадянство/П.І.Б                                     | Частка у статутному капіталі, %   | Кількість акцій |
|-------|------------------------|--|---|-----------------|
| 1.    | Голова Наглядової Ради | Громадянин України<br><b>Сівков Сергій Віталійович</b> | 8,5 %   | 7650000         |
| 2.    | Член Наглядової Ради   | Громадянка України<br><b>Сівкова Ірина Андріївна</b>   | 8,5 %   | 7650000         |
| 3.    | Член Наглядової Ради   | Громадянин України<br><b>Фетісов Олег Миколайович</b>  | Представник акціонера Сівкова Віталія Семеновича, акціями Товариства не володіє |                 |

5.3. Персональний склад Наглядової ради Товариства протягом звітного 2020 року не змінювався, комітети Наглядовою радою не створювались.

5.4. Протягом звітного 2020 року Наглядовою радою було проведено 17 засідань.

Засідання проводились у формі спільної присутності членів Наглядової ради за місцезнаходженням Товариства. Засідання у формі заочного голосування (опитування) не проводились.

5.5. Загальний опис прийнятих рішень, які оформлені відповідними протоколами: *затвердження Плану перевірок по внутрішньому аудиту на 2020 рік; про призначення аудитора АФ «РЕСПЕКТ» (код ЄДРПОУ 20971605) строком на три роки з 2019 року; про обрання оцінювача майна ТОВ «Інжиніринговий центр «ЕСКОН» (код ЄДРПОУ 35951322), затвердження умов договору та оплати послуг; про скликання річних загальних зборів акціонерів на 10.04.2020 р.; про затвердження повідомлення про проведення ЗЗА, призначених на 10.04.2020 р.; про затвердження порядку денного ЗЗА, призначених на 10.04.2020 р., затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування; про обрання Голови Наглядової Ради Товариства – Сівков С.В.; про затвердження річної інформації емітента цінних паперів (за 2019 рік); про вихід з Правління Сухарнікова С.О. з 08.12.2020 р. та дострокове припинення дії трудового контракту; про призначення начальника відділу внутрішнього аудиту; інші рішення, що входять до компетенції Наглядової ради Товариства.*

**5.6. Порядок утворення Наглядової Ради.**

5.6.1. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів), та/або незалежні директори.

5.6.2. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

5.6.3. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни Члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною Члена Наглядової ради припиняються, а новий Член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний Член Наглядової ради.

5.6.4. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Товариство протягом 3 (трьох) місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради.

5.6.5. Загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень голови або членів Наглядової ради та одночасне обрання нового голови (членів).

5.6.6. Без рішення Загальних зборів повноваження голови (члена) Наглядової ради припиняються: *за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за 2 (два) тижні; у разі неможливості виконання обов'язків голови (члена) Наглядової ради за станом здоров'я; у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.*

З припиненням повноважень голови (члена) Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

5.6.7. Голова Наглядової обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Товариства не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

### **5.7. Повноваження Наглядової ради**

5.7.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, законодавством, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

5.7.2. **До виключної компетенції Наглядової ради належить:** *затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства; крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню; підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім 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 чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом; прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління; затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства; призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг згідно із п. 12.18. Статуту; затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської*

фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах; вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства; вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених Законом, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом; 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 укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65-1 Закону.

**5.7.3. Окрім виключних повноважень Наглядова рада має інші повноваження:** залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Товариства; визначати обсяг інформації про діяльність Товариства, що не підлягає розголошенню; затверджувати річний бюджет Товариства; здійснювати контроль за дотриманням затвердженого річного бюджету Товариства; здійснювати попередній розгляд річного звіту, в тому числі фінансової звітності, наданої Правлінням, висновків Ревізора за результатами річної перевірки до затвердження цих документів Загальними зборами; надавати пропозиції Загальним зборам щодо розподілу прибутку та розміру дивідендів та з інших питань, що виносяться на розгляд Загальних зборів; надавати Загальним зборам рекомендації про доцільність створення чи припинення діяльності дочірніх підприємств, філій і представництв; приймати інші рішення, пов'язані із діяльністю Товариства, що не належать до компетенції Загальних зборів; затверджувати плани поточних витрат Товариства; визначати основні напрямки діяльності Товариства і затверджувати показники, плани та звіти про їх виконання; визначати форми контролю за діяльністю Правління; визначати організаційну структуру Товариства.

## **РОЗДІЛ 6. Інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу страховика та його зміну за рік.**

### **Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Порядок призначення та звільнення посадових осіб та їх повноваження**

6.1. Виконавчим органом Товариства є Правління. Склад Правління обирається Наглядовою радою у кількості 3 (трьох) осіб строком на 5 (п'ять) років. Правління очолює Голова Правління. Інформація про органи управління розміщена на веб-сторінці Товариства <http://www.arma-ic.com/manager>.

6.2. Засади діяльності, порядок утворення, компетенцію, порядок прийняття рішень, припинення повноважень та інші питання організації діяльності Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА», нова редакція якого затверджена загальними зборами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» (Протокол № 42 від 13.12.2019 р.), Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ

«АРМА», яке затверджене у новій редакції рішенням загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол № 41 від 12.04.2019 року) та Кодексом.

6.3. Протягом 2020 року у складі Правління Товариства відбулися зміни, а саме: 08.12.2020 р. достроково припинено повноваження Заступника Голови Правління-Члена Правління Сухарнікова С.О. Згідно із Протоколом Наглядової ради № 13 від 08.12.2020 р. нової кандидатури до складу Правління Наглядова рада не обрала. Відповідно до п. 13.13. Статуту Наглядова рада визначила особою, якій передаються справи Члена Правління, який склав свої повноваження, Голову Правління Фетісову Л.В.

6.4. Персональний склад членів Правління Товариства станом на 31.12.2020 р. зазначений у Таблиці № 3.

Таблиця № 3

| № з/п | Посада           | П.І.Б                                   | Строк повноважень           | Документ про обрання  |
|-------|------------------|---|-----------------------------|---|
| 1.    | Голова Правління | <b>Фетісова</b><br>Людмила<br>Василівна | 5 років з 09 жовтня 2016 р. | Протокол засідання Наглядової ради Товариства № 7 від 03.10.2016 р. |

6.5. Члени Правління Товариства частками у статутному капіталі не володіють.

6.6. Комітети Правлінням не створювались.

### **6.7. Інформація про проведені засідання Правління та загальний опис прийнятих на них рішень.**

6.7.1. Протягом звітного 2020 року засідання Правління не проводилися.

### **6.8. Порядок призначення та звільнення посадових осіб**

6.8.1. Голова та члени Правління обираються Наглядовою Радою. Право висувати кандидатів для обрання до складу Правління мають акціонери Товариства. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером не може перевищувати кількісний склад Правління. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Правління, мають відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

6.8.2. Головою та членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність та ділову репутацію, що відповідає вимогам, встановленим для керівного складу фінансових установ. Голова та члени Правління не можуть входити до складу Наглядової ради або бути Ревізором Товариства.

6.8.3. Членами Правління можуть бути особи, які перебувають з Товариством в трудових відносинах.

6.8.4. Після обрання (призначення) з усіма особами, що входять до складу Правління укладається контракт, який передбачає права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання контракту тощо. Контракт з членом Правління від імені Товариства підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

6.8.5. Повноваження Голови, членів Правління можуть бути припинені достроково у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства. Повноваження члена Правління припиняються з дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

6.8.6. Голова та члени Правління можуть бути у будь-який час усунені від виконання своїх обов'язків за рішенням Наглядової ради.

6.8.7. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані Голова та члени Правління, Наглядовою радою з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання складу Правління, повноваження Голови та членів Правління продовжуються до дати прийняття Наглядовою радою рішення про обрання або переобрання Голови та членів Правління. Голова, члени Правління можуть переобиратися (призначатися) на посаду необмежену кількість термінів (строків).

### **6.9. Повноваження посадових осіб.**

6.9.1. *До компетенції Правління, зокрема, належить: здійснення управління поточною діяльністю Товариства; вирішення фінансово – господарських питань діяльності Товариства та розпорядження майном Товариства у межах своїх повноважень, визначених Статутом та чинним законодавством. Затвердження у межах бюджету Товариства планів доходів та кошторисів витрат для структурних*



*підрозділів Товариства; затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх нормативних документів Товариства, які регулюють поточну діяльність Товариства; підготовка до затвердження Наглядовою радою проектів документів, які визначають основні положення та принципи статутної діяльності Товариства, формування та використання капіталів та фондів, коштів та іншого майна Товариства та з інших питань діяльності Товариства; подання Наглядовій раді річного звіту про діяльність Товариства та проектів планів розвитку Товариства; здійснення благодійних заходів в межах компетенції, визначеної Статутом; скликання та підготовка, за дорученням Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів; затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування; розгляд щоквартальних фінансових результатів діяльності Товариства (бухгалтерських звітів); виконання інших функцій, необхідних для забезпечення поточної роботи Товариства.*

*6.9.2. Голова Правління, зокрема, має право: без довіреності здійснювати юридично значимі дії, підписувати правочини, будь-які інші документи від імені Товариства; укласти від імені Товариства договори страхування без обмеження ліміту страхових сум; укласти від імені Товариства будь-які правочини (договори), якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить до 1 000 000 (одного мільйона) гривень включно; укласти від імені Товариства правочини (договори) про відчуження, надання в управління та користування будь-яким майном (основними фондами), якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить до 1 000 000 (одного мільйона) гривень включно; укласти інші юридичні акти; приймати участь від імені Товариства у будь-яких судових справах з повноваженнями, передбаченими чинним законодавством України; видавати довіреності; керувати поточними справами Товариства; організувати господарську діяльність Товариства; затверджувати штатний розпис Товариства відповідно до організаційної структури Товариства; приймати та звільняти з роботи працівників згідно з структурою Товариства, здійснювати їх заохочення в межах бюджету Товариства та вживати заходи дисциплінарного стягнення; організувати поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства; відкривати рахунки у банківських установах; видавати накази та розпорядження з питань діяльності Товариства; розпоряджатися відповідно до Статуту і чинного законодавства України майном та коштами Товариства; здійснювати розподіл обов'язків між заступниками Голови Правління, затверджувати посадові інструкції працівників Товариства; виконувати рішення Загальних зборів та Наглядової ради; представляти інтереси Товариства в його відносинах з державними та іншими органами, підприємствами, установами і організаціями будь-якої форми власності; організувати ведення протоколів засідань Правління.*

*6.9.3. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень за рішенням Правління його повноваження здійснює один із членів Правління до вирішення цього питання Наглядовою радою в установленому порядку.*

*6.9.4. Правління забезпечує виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради, Голови Правління і власних рішень.*

*6.9.5. Правління Товариства має право вимагати скликання засідання Наглядової ради.*

## **РОЗЛІД 7. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформація про відсутність таких фактів**

**7.1.** Протягом звітнього 2020 року факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, відсутні.

## **РОЗДІЛ 8. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом звітного року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу**

8.1. Протягом звітного 2020 року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової Ради та Правління Товариства.

## **РОЗДІЛ 9. Інформація про розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу страховика**

9.1. Розмір винагороди членів Наглядової ради за 2020 рік склав: 60538,04 гривень.

9.2. Розмір винагороди членів виконавчого органу (Правління) за 2020 рік склав: 327101,07 гривень.

## **РОЗДІЛ 10. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року**

10.1. Фактори ризику, що впливали на Товариство протягом 2020 звітного року, поділяються на зовнішні та внутрішні.

10.2. **До перших належать:** інфляція; девальвація; зміна податкового та страхового законодавства; кон'юнктура ринку; природні аномальні явища; соціальні потрясіння, поширення нового корона вірусу, який отримав назву COVID-19.

Серед зовнішніх факторів, які негативно вплинули на діяльність Товариства у 2020 є пандемія COVID-19. Стратегічні плани Товариства щодо розвитку діяльності на 2020 рік не виконані. Значно скоротились або припинились надходження страхових платежів за наступними видами страхування: добровільне страхування наземного транспорту, добровільне страхування медичних витрат, добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), добровільне страхування майна, добровільне страхування відповідальності, обов'язкові види страхування. Зменшення кількості укладених договорів страхування протягом 2020 року є як з фізичними, так і з юридичними особами.

10.3. До внутрішніх факторів можна віднести стратегію Товариства і механізм її реалізації; масштаби страхової діяльності та її диверсифікацію; ефективність інвестиційної діяльності та структуру інвестиційного портфеля.

10.4. Зовнішнє середовище страхового ринку складається з факторів, якими Товариство може управляти, та з тих, на які воно впливати не може, але повинно враховувати їх у своїй діяльності.

10.5. До складових, на які Товариство може впливати, належать:

- ринковий попит;
- конкуренція;
- ноу-хау страхових послуг;
- інфраструктура страхового ринку (правове і нормативне забезпечення, інформаційна та аудиторська мережа, наукове обслуговування, кадри, система організації професійної освіти, наукове обслуговування, професійна етика і мова).

10.6. До складових, на які Товариство впливати не може, входять:

- чисельність населення,
- його вікова та статева структури;
- сезонні міграції;
- купівельна спроможність населення;
- економічна та політична ситуація тощо.

10.7. Отже, страховий ринок — це відкрита система, здатна до розширення та звуження, залежна як від загальної економічної ситуації в країні, так і від ділової активності та стратегії діяльності Товариства.

## **РОЗДІЛ 11. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

### **Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками**

11.1. Відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг 04.02.2014 № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» 10.06.2014 року Наглядовою радою Товариства була затверджена Стратегія управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» (далі - СУР). На засідання Правління Товариства 10.06.2014 р. було обрано працівника, відповідального за оцінку ризиків, та затверджено Інструкцію працівника, відповідального за оцінку ризиків Товариства. СУР періодично переглядається і оновлюється. Остання редакція СУР затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 25.05.2015 року, Протокол № 4. СУР щороку переглядається на предмет її зміни або залишення поточної редакції без змін.

11.2. Метою управління ризиками є уникнення і мінімізації ризиків, які впливають на діяльність Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства.

11.3. Ключовими цілями Товариства в управлінні ризиками є своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі та забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стійкості і перспектив розвитку.

11.4. Товариство вивчає такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик законодавчого простору.

11.5. Діяльність Товариства (не рідше ніж 1 разу на рік) аналізується щодо оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР.

11.6. Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, складає модуль ризиків, карту ризиків та визначає загальну суму ризиків у гривневому еквіваленті відповідно матриці ризиків на основі даних опитування експертів. До експертів можуть залучатися як працівники Товариства, так і інші особи.

11.7. Механізм виявлення та оцінки ризиків у Товаристві складається із двох частин:  
- проведення стрес-тестування відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 484 від 13.02.2014 р. (Розпорядження № 484);  
- моніторинг ризиків.

Товариство щорічно проводить стрес-тестування відповідно до вимог чинного законодавства.

Моніторинг здійснює працівник, відповідальний за оцінку ризиків, шляхом збору інформації по динаміці ризиків і здійсненню планів впровадження заходів щодо їх управління. За результатами моніторингу працівник, відповідальний за оцінку ризиків, звітує перед Правлінням Товариства.

11.8. Відповідно до СУР оцінка ризиків у Товаристві у 2020 р. здійснювалася станом на 31.12.2020 р. Результати оцінки та пропозиції були надані на розгляд Правління Товариства.

11.9. За результатами розгляду звіту станом на 31.12.2020 р. Правлінням Товариства прийняті такі рішення:

- для ризиків, що мають низький ранг (крім ризику недостатності страхових премій і резервів), встановити наступні заходи для їх контролю: періодичний моніторинг ризику без миттєвого реагування, без додаткових витрат (не рідше 1 р. на півріччя);
- для ризику недостатності страхових премій і резервів та для ризиків, що мають середній ранг, визначені управлінські заходи, строки виконання та відповідальні особи.

## **РОЗДІЛ 12. 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**

12.1. Посаду головного фахівця з проведення внутрішнього аудиту введено у Товаристві рішенням Наглядової Ради від 28.11.2012 року (протокол № 06), та призначено на посаду головного фахівця з проведення внутрішнього аудиту 28.11.2012 р.

12.2. Рішенням Наглядової ради від 29.04.2014 р. (Протокол № 05) посада головного фахівця з проведення внутрішнього аудиту Товариства ліквідована та утворено відділ внутрішнього аудиту, який очолює начальник відділу.

12.3. Начальник відділу внутрішнього аудиту Товариства здійснює свою діяльність на підставі Положення про внутрішній аудит ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА», яке затверджено Протоколом Наглядової ради № 07 від 29.08.2014 р. та Посадової інструкції начальника відділу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА», яка затверджена протоколом Наглядової ради Товариства № 05 від 29.04.2014 р.

12.4. Начальником відділу внутрішнього аудиту Товариства було проведено перевірки усіх структурних підрозділів Товариства відповідно до Плану перевірок по внутрішньому аудиту, затвердженому Рішенням Наглядової ради 02.01.20 р., Протокол № 1/ВА. За результатами перевірок складені відповідні висновки про проведення внутрішнього аудиту. За результатами всіх перевірок складено Звіт за 2020 рік та надано на розгляд Наглядовій раді.

12.5. Примітки до фінансової звітності відповідно до положень МСФЗ є частиною фінансової звітності ПРАТ СК «АРМА» за 2020 рік.

## **РОЗДІЛ 13. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність**

13.1. Протягом 2020 року Товариство не здійснювало відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

## **РОЗДІЛ 14. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі - продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір**

14.1. Протягом 2020 року Товариство не здійснювало купівлю-продаж активів у обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

## **РОЗДІЛ 15. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність**

15.1. Товариство не входить до складу промислово-фінансових груп та об'єднань, здійснює свою діяльність на ринкових засадах згідно із чинним законодавством України.

15.2. Протягом 2020 року Товариством не надавались страхові послуги пов'язаним особам.

## **РОЗДІЛ 16. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку**

16.1. Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) відповідає вимогам Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА; видання 2015 року), Законів України «Про акціонерні товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні»,

«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII.

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не надавалися Товариству рекомендації щодо аудиторського висновку.

### **РОЗДІЛ 17. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року**

17.1. Для виконання аудиторської перевірки повного пакету річної фінансової звітності за 2020 рік Наглядовою радою Товариства строком на три роки призначено **АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ** (код ЄДРПОУ 20971605) (Протокол засідання Наглядової ради № 03 від 21.01.2020 р.)

#### **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора**

|   |   |
|---|---|
| Назва аудиторської фірми  | <b>АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ»<br/>У ВИГЛЯДІ ТОВ</b>  |
| Код за ЄДРПОУ   | <b>20971605</b>   |
| Загальний стаж аудиторської діяльності  | 26 років.<br>Дата державної реєстрації: 18.03.1994 р.   |
| Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги страховику   | Послуги надаються <u>другий рік</u>   |
| Перелік інших аудиторських послуг, що надавались страховику протягом року   | Інші аудиторські послуги протягом року не надавались  |
| Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора   | Випадків виникнення конфлікту інтересів <u>не було</u> .<br>Суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора <u>немає</u> .  |
| Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років   | Останні п'ять років аудиторські послуги надавались Товариству наступними зовнішніми аудиторами:<br>з 2012 р. по 2015 р. - ТОВ «АБК-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 24744403);<br>2016 рік - ТОВ «Аудиторська фірма «ІМОНА-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23500277)4<br>2017 р. - 2018 р. - ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист», Код за ЄДРПОУ 35531560);<br>2019 рік. - АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ (код ЄДРПОУ 20971605). |
| 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 | Протягом року Аудиторською палатою України не застосовувались стягнення до АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ<br><br>Фактів подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, <u>немає</u>  |
| Розкриття інформації  | Аудиторські висновки за останні 3 (три) роки розміщені на веб-сторінці Товариства у розділі «Звітність» <a href="http://www.arma-ic.com/142">http://www.arma-ic.com/142</a>   |

**РОЗДІЛ 18. Інформація про захист  
страховиком прав споживачів фінансових послуг**

|   |  |
|---|--|
| Наявність механізму розгляду скарг  | Механізм розгляду скарг врегульований Наказом Голови Правління Товариства № 28 від 28.12.18 р. «Про розгляд звернень, що надходять у ПРАТ СК «АРМА», який набрав чинності 01.01.2019 р. Вказаним наказом створено комісію у складі трьох осіб, які уповноважені розглядати звернення споживачів фінансових послуг та інші запити, що можуть надходити до Товариства. |
| Прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги   | <b>Голова Комісії з розгляду скарг:</b><br>Заступник Голови Правління - Член Правління<br><b>Сухарніков Сергій Олександрович</b> – до 08.12.20 р. (включно).<br>З 09.12.2020 року відповідальною особою є Голова Правління Фетісова Л.В.   |
| Стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) | Характер скарг: <b><u>скарги не надходили</u></b><br>Кількість скарг: <b><u>відсутні</u></b><br>Кількість наданих відповідей на скарги: <b><u>відсутні</u></b><br>Кількість задоволених скарг: <b><u>відсутні</u></b>  |
| Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду  | Протягом звітного 2020 року до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови, в тому числі і з приводу надання фінансових послуг.   |

**РОЗДІЛ 19. Інформація 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**

19.1. Вимогами Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та прийнятими згідно з ним нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національного банку України, не передбачено надання Товариством інформації іншої, ніж викладена у даному Звіті.

Дата складання Звіту: «01» березня 2020 року.

Голова Правління

Л.В. Фетісова

Головний бухгалтер

Л.В. Ткаченко