



ЗВІТ

ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» за 2021 рік

РОЗДІЛ 1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

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 і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

1.3. Товариство здійснює види обов'язкового та добровільного страхування та перестраховування згідно з чинним законодавством України, на які ним отримано ліцензії.

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, розміщені на вебсторінці Товариства за посиланням <https://arma.ua/about-company> у рубриках «Правила страхування (добровільні види)» та «Ліцензії».

РОЗДІЛ 2. 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 корпоративного управління) у новій редакції затверджений Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол № 41 від 12.04.19 р.). Текст Кодексу корпоративного управління розміщений на вебсторінці Товариства за посиланням <https://arma.ua/about-company> у рубриці «Звітність».

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 2021 року** у діяльності Товариства відхилень від принципів корпоративного управління, закріплених Кодексом, не відбувалось.

РОЗДІЛ 3. Інформація про власників істотної участі

(в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідальність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

3.1. У **звітному 2021 році** відбулися зміни у складі акціонерів та власників істотної участі. Сівков Віталій Семенович (частка у статутному капіталі 74,368538%, кількість акцій – 66931685 шт.), Сівкова Ірина Андріївна (частка у статутному капіталі 8,5%, кількість акцій – 7650000 шт.), Сівков Сергій Віталійович (частка у статутному капіталі – 8,5%, кількість акцій – 7650000 шт.), Король Олена Віталіївна (частка у статутному капіталі – 8,5%, кількість акцій – 7650000 шт.) продали належні їм пакети акцій та вибули зі складу акціонерів Товариства.

3.2. Станом на 31.12.2021 року акціонерами товариства є:

- Ланге Дмитро Вікторович. Розмір прямої участі Ланге Дмитра Вікторовича в ПРАТ СК «АРМА» становить 24,368538 % статутного капіталу, кількість акцій - 21 931 685 штук. Набуття істотної участі у надавачі фінансових послуг Ланге Дмитром Вікторовичем у розмірі 24,368538% погоджено Національним банком України 29.10.2021 р., номер рішення 21/3267-пк. Ланге Дмитро Вікторович здійснює контроль за фінансовою установою та відповідає встановленим законодавством вимогам.

- Шевченко Владислав Володимирович. Розмір прямої участі Шевченка Владислава Володимировича в ПРАТ СК «АРМА» становить 9,4375 % статутного капіталу, кількість акцій -8 493 750 штук.

- Дерев'янка Михайло Миколайович. Розмір прямої участі Дерев'янка Михайла Миколайович в ПРАТ СК «АРМА» становить 9,4375 % статутного капіталу, кількість акцій -8 493 750 штук.

- Лященко Борис Вікторович. Розмір прямої участі Лященко Бориса Вікторовича в ПРАТ СК «АРМА» становить 9,4375 % статутного капіталу, кількість акцій -8 493 750 штук.

- Кравченко Юлія Богданівна. Розмір прямої участі Кравченко Юлії Богданівни в ПРАТ СК «АРМА» становить 9,4375 % статутного капіталу, кількість акцій -8 493 750 штук.

- Черкасов Сергій Олександрович. Розмір прямої участі Черкасова Сергія Олександровича в ПРАТ СК «АРМА» становить 9,4375 % статутного капіталу, кількість акцій -8 493 750 штук.

- Литвина Анна Володимирівна. Розмір прямої участі Литвиної Анни Володимирівни в ПРАТ СК «АРМА» становить 9,4375 % статутного капіталу, кількість акцій -8 493 750 штук.

- Сухов Віталій Костянтинович. Розмір прямої участі Сухова Віталія Костянтиновича в ПРАТ СК «АРМА» становить 9,4375 % статутного капіталу, кількість акцій - 8 493 750 штук.

- Фетісова Людмила Василівна. Розмір прямої участі Фетісової Людмили Василівни в ПРАТ СК «АРМА» становить 9,4375 % статутного капіталу, кількість акцій - 8 493 750 штук.

- Жук Микола Олексійович. Розмір прямої участі Жука Миколи Олексійовича в ПРАТ СК «АРМА» становить 0,010653 % статутного капіталу, кількість акцій - 9 588 штук.

- Покутня Людмила Василівна. Розмір прямої участі Покутні Людмили Василівни в ПРАТ СК «АРМА» становить 0,010653 % статутного капіталу, кількість акцій - 9 588 штук.

- Шлапунов Володимир Олександрович. Розмір прямої участі Шлапунова Володимира Олександровича в ПРАТ СК «АРМА» становить 0,010653 % статутного капіталу, кількість акцій - 9 588 штук.

- Штейнберг Микола Олександрович. Розмір прямої участі Штейнберга Миколи Олександровича в ПРАТ СК «АРМА» становить 0,066208 % статутного капіталу, кількість акцій - 59 588 штук.

- Яковлева Валентина Вікторівна. Розмір прямої участі Яковлевої Валентини Вікторівни в ПРАТ СК «АРМА» становить 0,010653% статутного капіталу, кількість акцій - 9 588 штук.

- Гамов Олег Іванович. Розмір прямої участі Гамова Олега Івановича в ПРАТ СК «АРМА» становить 0,010653 % статутного капіталу, кількість акцій - 9 588 штук.

- Уфімцева Світлана Сергіївна. Розмір прямої участі Уфімцевої Світлани Сергіївни в ПРАТ СК «АРМА» становить 0,010653 % статутного капіталу, кількість акцій - 9 588 штук.

- Шарунов Віктор Костянтинович. Розмір прямої участі Шарунова Віктора Костянтиновича в ПРАТ СК «АРМА» становить 0,001332% статутного капіталу, кількість акцій - 1 199 штук.

3.3. Відомості про власників істотної участі оприлюднені на вебсторінці Товариства за посиланням <https://arma.ua/about-company> у рубриці «Органи управління», в реєстраційній картці юридичної особи (КІС НБУ), а також в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

3.4. Схематичне зображення структури власності станом на 01.01.2022 року, відомості про власників істотної участі та відомості про остаточних ключових учасників оприлюднені на вебсторінці Товариства у рубриці «Структура власності» за посиланням <https://arma.ua/about-company>.

РОЗДІЛ 4. Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.

4.1. 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 корпоративного управління 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.

4.2. 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 наступному складі:

- Голова Наглядової ради: громадянин України Сівков Сергій Віталійович;

- Член Наглядової ради: громадянка України Сівкова Ірина Андріївна;
- Член Наглядової ради: громадянин України Фетісов Олег Миколайович.

18.10.2021 року ПРАТ «СК «АРМА» отримало заяви від Голови Наглядової Ради Сівкова С.В. та Члена Наглядової Ради Сівкової І.А. про припинення повноважень за власним бажанням, з 01.11.2021 року.

01.11.2021 року, ПРАТ «СК «АРМА» отримало Повідомлення від акціонера Товариства Сівкова Віталія Семеновича про заміну члена Наглядової Ради Фетісова Олега Миколайовича, який був його представником на інших, зазначених ним представників. На підставі вищезазначеного повідомлення, а також рішення Наглядової Ради Товариства від 01.11.2021 року, було замінено Члена Наглядової ради, представника акціонера Сівкова Віталія Семеновича, – Фетісова О.М. на Членів Наглядової Ради - представників акціонера Сівкова Віталія Семеновича, а саме на: Ланге Дмитра Вікторовича, Кравченко Юлію Богданівну та Литвину Анну Володимирівну. Також, вищезазначеним рішенням Наглядової Ради Товариства Головою Наглядової ради був обраний Ланге Д.В. Члени Наглядової ради станом на 31.12.2021 року володіють акціями Товариства.

Зміни у складі Наглядової ради протягом 2021 року відбувалися, комітети не створювалися. Склад Наглядової ради оприлюднено на вебсторінці Товариства за посиланням <https://arma.ua/about-company> у рубриці «Органи управління».

4.3. Протягом звітнього 2021 року Наглядовою радою було проведено 28 засідань.

Засідання проводились у формі спільної присутності членів Наглядової ради за місцезнаходженням Товариства. Засідання у формі заочного голосування (опитування) не проводились. Конфлікту інтересів під час роботи засідань Наглядової ради не було.

4.4. Загальний опис прийнятих рішень, які оформлені відповідними протоколами: про затвердження плану перевірок по внутрішньому аудиту на 2021 рік; про розгляд та затвердження звітів внутрішнього аудитора (протягом 2021 року); про затвердження річної інформація емітента цінних паперів за 2020 рік; про скликання загальних зборів; про обрання оцінювачів майна та затвердження вартості їх послуг; про затвердження вартості послуг зовнішнього аудитора на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2020 рік; про продаж активів; про припинення членства в об'єднаннях страховиків; про продовження повноважень Голови Правління; про зміну членів Наглядової ради та обрання Голови Наглядової ради; про звільнення та призначення начальника відділу внутрішнього аудиту; про оголошення конкурсу на обрання аудитора з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

РОЗДІЛ 5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

5.1. 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 вебсторінці Товариства за посиланням <https://arma.ua/about-company> у рубриці «Органи управління».

5.2. 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 корпоративного управління.

5.3. Наглядовою радою Товариства 08.10.2021 р., Протокол № 14, обрано Фетісову Людмилу Василівну Головою Правління строком на 5 (п'ять) років з 09 жовтня 2021 року по 08 жовтня 2026 року.

5.4. Протягом 2021 року у складі Правління Товариства зміни не відбувалися. Правління Товариства не сформовано у повному складі, виконання обов'язків Правління покладено Наглядовою радою на Голову Правління. Комітети не створювались.

5.5. Голова Правління Товариства володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 9,4375 %, кількість акцій - 8 493 750 штук.

РОЗЛІД 6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи

6.1. Протягом звітнього 2021 року факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства, відсутні.

РОЗЛІД 7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу.

7.1. Протягом 2021 року Національним банком України були застосовані до заходи впливу у вигляді накладення штрафних санкцій (штрафу) за порушення Товариством нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг:

- 34 000 грн. за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю Товариства (Акт про правопорушення № В/21-0009/66792 від 11.08.2021 р., рішення про накладення штрафної санкції (штрафу), оформлене постановою від 06.09.2021 № В/21-009/74495);

- 17 000 грн. за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю Товариства (Акт про правопорушення № В/21-009/77441 від 14.09.2021 р., рішення про накладення штрафної санкції (штрафу), оформлене постановою від 08.10.2021 № В/21-0009/86050).

7.2. Порушення, зазначені в Актах про правопорушення № В/21-0009/66792 від 11.08.2021 р., № В/21-009/77441 від 14.09.2021 р. Товариством усунуті, штрафи оплачено у повному обсязі відповідно до постанов Національного банку України від 06.09.2021 № В/21-009/74495, від 08.10.2021 № В/21-0009/86050.

7.3. До членів Наглядової ради та виконавчого органу Товариства заходи впливу протягом 2021 року органами державної влади не застосовувались.

РОЗЛІД 8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради виконавчого органу фінансової установи.

8.1. Розмір винагороди членів Наглядової ради за 2021 рік склав: 92 105,04 гривень.

8.2. Розмір винагороди членів виконавчого органу (Правління) за 2021 рік склав: 192 607,88 гривень.

РОЗДІЛ 9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

9.1. Фактори ризику, що впливали на Товариство протягом 2021 звітнього року, поділяються на зовнішні та внутрішні. До перших належать: інфляція; девальвація; зміна податкового та страхового законодавства; кон'юнктура ринку; природні аномальні явища; соціальні потрясіння, COVID-19. Серед зовнішніх факторів, які негативно вплинули на діяльність Товариства у 2021 є пандемія COVID-19. Стратегічні плани Товариства щодо

розвитку діяльності на 2021 рік. не виконано. 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 2021 року спостерігається як з фізичними, так і з юридичними особами.

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

9.3. 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. 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).

9.4. 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.

9.5. 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 10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

10.1. 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». Протоколом Правління ПРАТ СК «АРМА» № 03 від 10 червня 2014 р. затверджено Інструкцію працівника, відповідального за оцінку ризиків ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА». 25.05.2015 року Наглядовою радою Товариства затверджено Положення про стратегію управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРМА» у новій редакції (надалі – Положення СУР). Відповідно до внутрішніх документів Товариства, призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків.

10.2. Положення СУР щороку переглядається на предмет змін або залишення поточної редакції без змін. Протягом 2021 року перегляд положень щодо визначення кількісних характеристик ризику з метою їх актуалізації не здійснювався, оскільки за останній рік не виявлено невідповідностей та значних відхилень у кількісних характеристиках ризику, що визначені Положенням СУР.

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

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

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

10.6. 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.

10.7. Механізм виявлення та оцінки ризиків у Товаристві складається із двох частин: проведення стрес-тестування відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 484 від 13.02.2014 р. та моніторинг ризиків. Моніторинг здійснює працівник, відповідальний за оцінку ризиків, шляхом збору інформації по динаміці ризиків і здійсненню планів впровадження заходів щодо управління ними. За результатами моніторингу працівник, відповідальний за оцінку ризиків, звітує перед Наглядовою радою Товариства.

10.8. За результатами розгляду звіту станом на 30.12.2021 р. 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 рік);
- для ризику недостатності страхових премій і резервів та для ризиків, що мають середній ранг, визначені управлінські заходи. Голова Правління, у разі потреби, призначає відповідальних осіб та встановлює строки здійснення конкретних заходів з управління ризиками.

РОЗДІЛ 11. 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

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. Начальником відділу внутрішнього аудиту Товариства було проведено перевірки усіх структурних підрозділів Товариства відповідно до Плану перевірок по внутрішньому аудиту, затвердженому Рішенням Наглядової ради 11.01.2021 р., Протокол № 1/ВА. За результатами перевірок складені відповідні висновки про проведення внутрішнього аудиту, які були розглянуті Наглядовою радою.

11.5. Примітки до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку є частиною фінансової звітності ПРАТ СК «АРМА» за 2021 рік та оприлюднюються Товариством на вебсторінці у складі фінансової звітності за посиланням <https://arma.ua/about-company> у рубриці «Звітність».

РОЗДІЛ 12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

12.1. Протягом 2021 року Товариство здійснювало відчуження активів, обсяг яких не перевищує встановлений у статуті розмір.

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

13.1. Протягом 2021 року Товариство здійснювало купівлю-продаж активів у обсязі, що не перевищує встановлений у статуті розмір.

РОЗДІЛ 14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

14.1. Товариство не входить до складу промислово-фінансових груп та інших об'єднань.

14.2. У звітному 2021 році Товариством було укладено 5 (п'ять) договорів купівлі-продажу земельних ділянок з Товариством з обмеженою відповідальністю «Торгівельна компанія «Океан» (код ЄДРПОУ 36593565) на загальну суму 204 668,00 грн. Станом на дату правочинів Сівков В.С. був акціонером Товариства з часткою 24,368538% та єдиним учасником покупця з часткою 100% статутного капіталу.

РОЗДІЛ 15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

15.1. 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.

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

РОЗДІЛ 16. Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року

16.1. Протягом звітнього 2021 року Наглядовою радою Товариства зовнішній аудитор не призначався, оскільки в 2020 році було проведено відповідний конкурсний відбір та призначено строком на три роки, починаючи з 2019 року, зовнішнім аудитором Наглядової ради АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ (код ЄДРПОУ 20971605).

16.2. Аудиторська палата України 06.12.2021 року виключила Аудиторську фірму «Респект» у вигляді ТОВ з розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» з Реєстру. Відповідно, Товариство достроково припинило дію договору на надання аудиторських послуг з Аудиторською фірмою «Респект» у вигляді ТОВ та провело новий конкурсний відбір для виконання аудиторської перевірки повного пакету річної фінансової звітності за 2021 рік.

16.3. Наглядовою радою Товариства строком на один рік призначено Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Кволіті Аудит» (код ЄДРПОУ

33304128) для проведення аудиту фінансової звітності за 2021 рік. (Протокол засідання Наглядової ради № 04 від 18.02.2022 р.).

РОЗДІЛ 17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Назва аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Кволіті Аудит»
Код за ЄДРПОУ	33304128
Загальний стаж аудиторської діяльності	17,6 р. Дата державної реєстрації: 24.11.2004 р.
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі	Послуги надаються <u>перший рік</u>
Перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року	Інші аудиторські послуги протягом звітного 2021 року не надавались
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Випадків виникнення конфлікту інтересів <u>не було</u> . Суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора <u>немає</u> . Посаду начальника відділу внутрішнього аудиту обіймає штатний співробітник Товариства.
Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років	Останні п'ять років аудиторські послуги надавались наступними аудиторськими фірмами: 2016 рік - ТОВ «Аудиторська фірма «ІМОНА-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23500277); 2017 р. та 2018 р. - ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист» (Код за ЄДРПОУ 35531560); 2019 р. та 2020 р. 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	Стягнення, застосовані Аудиторською палатою України протягом року до Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Кволіті Аудит» (код ЄДРПОУ 33304128), <u>відсутні</u> . 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 вебсторінці Товариства за посиланням https://arma.ua/about-company у рубриці «Звітність».

РОЗДІЛ 18. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень

18.1. Протягом звітного 2021 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.

18.2. **Загальний опис прийнятих на загальних зборах акціонерів рішень:**

18.2.1. «22» квітня 2021 року проведені річні загальні збори акціонерів, на яких прийняті наступні рішення (Протокол № 44 від 22.04.2021 р.): затверджено Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2020 рік. Роботу Правління Товариства визнано задовільною; затверджено звіт Наглядової ради Товариства за 2020 рік. Роботу Наглядової ради Товариства визнано задовільною; затверджено Звіт Ревізора Товариства за 2020 рік. Роботу Ревізора Товариства визнано задовільною; затверджено річний звіт Товариства за 2020 рік; затверджено порядок покриття збитку Товариства за 2020 рік: покрити збиток у розмірі 3953 тис. грн. за рахунок доходів майбутніх періодів; прийнято рішення про попереднє надання згоди на укладення Товариством з 22 квітня 2021 р. по 22 квітня 2022 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; обрано на посаду Ревізора Товариства Король Олену Віталіївну з 25.04.2021 року терміном на п'ять років.

РОЗДІЛ 19. Інформація про захист фінансовою установою страховиком прав та інтересів 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 фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги	Голова Комісії з розгляду скарг: Голова Правління Фетісова Л.В.
Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (<i>характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг</i>)	Характер скарг: <u>скарги не надходили</u> Кількість скарг: <u>відсутні</u> Кількість наданих відповідей на скарги: <u>відсутні</u> Кількість задоволених скарг: <u>відсутні</u>
Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду	Протягом звітного 2021 року до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови, в тому числі і з приводу надання фінансових послуг.

РОЗДІЛ 20. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, 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

20.1. 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.

20.2. Товариство також розкриває інформацію як емітента відповідно до вимог законодавства про цінні папери.

Дата складання Звіту: «28» лютого 2022 року.

Голова Правління

Л.В. Фетісова

Головний бухгалтер

Л.В. Ткаченко