

ЗВІТ
про управління
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ ЛАЙФ»
за 2020 рік

1. Організаційна структура та опис діяльності компанії.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» розпочало свою діяльність на страховому ринку з 2014 року та надає страхові послуги, у формі добровільного страхування, а саме страхування життя (Ліцензія, серія АЕ №293797, видача Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 27.05.2014, строк дії безстроковий).

Органами управління ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» є Загальні Збори, які складаються з учасників Товариства, Виконавчий орган – Генеральний директор.

Генеральний директор до 16.01.2020 року – Небога Тетяна Володимирівна, з 17.01.2020 – Іваненко Юлія Степанівна.

Учасники Товариства:

- **Чорний Олександр Іванович** - частка в статутному капіталі Товариства складає 0,01%, паспорт серія б/с № 002887969, виданий 30.01.2019 р., 3232, який зареєстрований: Україна, Київська область, Києво-Святошинський район, с.Віта-Поштова, вул. Зелена, буд.23 з, кв. 2 реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків: 2176112676;

- **Абрасімов Андрій Васильович** - частка в статутному капіталі Товариства складає 0,01%, паспорт серія СА 181767, виданий Орджонікідзевським РВ УМВС України в Запорізькій області 11 квітня 1996р.; який зареєстрований: Україна, м. Запоріжжя, вул. Авраменко, буд. 16, кв. 132, реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків: 2611110694;

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВІСТО ГОЛД»** - частка в статутному капіталі Товариства складає 99,98% зареєстроване 10.04.2014 р. відділом державної реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві за № 1 073 102 0000 026302, ідентифікаційний код 39175232, розташоване за адресою: 03141, Київ, вул. Солом'янська, буд. 33.

2. Результати діяльності компанії за звітний рік.

Фінансова звітність ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Порівняльні показники за страховою діяльністю:

Показник (тис. грн.)	2020 рік	2019 рік
Чисті зароблені страхові премії	181989	204953
Премії підписані (валова сума)	181989	204953
Премії передані в перестраховання		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	322	279
Фінансовий результат до оподаткування	1491	1128
Податок на прибуток	(1393)	(1047)
Чистий прибуток (збиток)	98	81

У звітному періоді діяльність Товариства є прибутковою.

3. Ліквідність та зобов'язання

Товариство дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів.

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ.

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на 31.12.2020 року:

Зареєстрований (статутний) капітал – 200 000,00 тис. грн.;

Резервний капітал – 20132 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (збиток) – 98 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності – 278 720 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності – 3 235 тис. грн.

Величина перевищення фактичного запасу на нормативним – 275 485 тис. грн.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика відповідно до чинного Законодавства України:

На 31.12.2020р. **нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу** в розмірі 163 504 тис.грн. - це сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів (за мінусом резерву коливань збитковості), що розраховані відповідно до законодавства. **Активи, які враховано до нормативу платоспроможності та достатності капіталу** становлять 163 682 тис.грн., що є більшими за нормативний обсяг активів на 178 тис.грн.

1. Норматив достатності капіталу, в тис. грн..	163 504
Активи, у тому числі:	
Грошові кошти на поточних рахунках	163682
Грошові кошти на депозитних рахунках	21 163
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування	64010
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховування	-
Дебіторська заборгованість за відсотками по депозиту	119
Права вимоги до перестраховиків	-
Нерухоме майно	78390
Інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України	-
Сума перевищення	178

Станом на 31.12.2020 р. **Нормативний обсяг активів, який визначається як розмір страхових резервів** в розмірі 64698 тис. грн. **Норматив ризиковості операцій** – це сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2-6 цього розділу V Положення та станом на 31.12.2020 року, складає 71 167 тис. грн. , що є більшим за нормативний обсяг активів на 6469 тис.грн.

2. Норматив ризиковості операцій (страхові резерви), в тис. грн..	64 698
Активи, у тому числі:	
Грошові кошти на поточних рахунках	71167
Банківські вклади (депозити)	12 940
Нерухоме майно	45 289
Права вимоги до перестраховиків	12938
Цінні папери, що емітуються державою	-
Інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України *	-
Відстрочені аквізиційні витрати	-

Норматив якості активів станом на 31.12.2020р. теж виконується, так як сума активів, які визначені пунктом 2 розділу VI Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика у якості низькоризикових активів станом на 31.12.2020р. складає 59 760 тис.грн., що становить 92 % від страхових резервів.

3. Норматив якості активів: 40% страхових резервів, в тис. грн..	25879
Активи, в тому числі:	
Грошові кошти на депозитному рахунку	59 760
Цінні папери, що емітуються державою	-
Сума перевищення:	33881

4. Екологічні аспекти.

Масштаби та специфіка роботи ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» пов'язані з великою кількістю паперових відходів, які спрямовуються на вторинну переробку громадськими організаціями, які займаються переробкою макулатури.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

5.1. Кадрова політика проводиться з дотриманням принципів гнучкості, орієнтованості на баланс інтересів персоналу та підприємства, узгоджена із загальною стратегією компанії, проводиться з дотриманням правил та

гарантій, згідно КЗпП України.

Компанія забезпечена висококваліфікованими кадрами, відповідного напрямку підготовки. Гарантована можливість для своєчасного підвищення кваліфікації та проходження навчання.

Загальна кількість працівників на 31.12.2020 року ___ осіб, ___% керівного складу становлять жінки. Реалізовані рівні можливості для працевлаштування всіх категорій працівників. В 2020 році виконана квота по працевлаштуванню громадян, які мають додаткові гарантії у сприянні працевлаштуванню. Забезпечені умови для охорони та безпеки праці.

Фактів корупції та хабарництва не виявлено.

6. Управління ризиками.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ», на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика», затвердило Стратегію управління ризиками та Методологію Оцінювання ризиків за модулями розрахунку (Додаток до Стратегії управління ризиками). Мета управління ризиками Компанії полягає в наступних пунктах:

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

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

1. Управління ризиками Компанії являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.
2. Управління ризиками Компанії ґрунтується на визначених принципах, основними з яких є:
 - 1.2.1. Створення цінності - ресурси, витрачені для зниження ризиків повинні бути меншими, ніж наслідки бездіяльності або вигода повинна перевищувати витрати
 - 1.2.2. Бути невід'ємною частиною організаційних процесів
 - 1.2.3. Бути частиною процесу прийняття рішень
 - 1.2.4. Безпосередньо стосувалися невизначеності і припущень
 - 1.2.5. Бути систематичним і структурованим
 - 1.2.6. Ґрунтуватися на найкращій наявній інформації
 - 1.2.7. Бути адаптивним
 - 1.2.8. Приймати до уваги людські фактори
 - 1.2.9. Бути прозорим і всеосяжним
 - 1.2.10. Бути динамічним, повторюваним і реагувати на зміни
 - 1.2.11. Бути здатним до постійного поліпшення і вдосконалення
 - 1.2.12. Бути постійно або періодично оцінюваним.

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

Компанія визначає наступні категорії ризику:

- Фінансовий
- Нефінансовий
- Інші ризики

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1. Фінансовий Ризик:

- Андеррайтинговий ризик:

- **ризик недостатності премій і резервів** – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- **катастрофічний ризик** – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- **ризик страхування здоров'я** – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових

випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемії;

- **андеррайтинговий операційний ризик** – ризик, викликаний можливими процесами операційної діяльності, що можуть мати негативні наслідки щодо підвищення інших ризиків даної категорії; наприклад, помилки страхових агентів при розрахунку страхових тарифів за окремими договорами страхування; недбалість спеціалістів з врегулювання збитків, що призводить до втрати інформації про страхові події тощо;
- **Ринковий ризик:**
- **ризик інвестицій в акції** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
 - **ризик процентної ставки** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
 - **валютний ризик** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
 - **ризик спреду** – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
 - **майновий ризик** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
 - **ризик ринкової концентрації** – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
- **Ризик дефолту контрагента:**
- **ризик неспроможності контрагента** (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

2. Нефінансовий ризик:

- **Операційний ризик** – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.
- **Ризик законодавчого простору** – можливі наслідки для фінансового стану Компанії через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності (наприклад, зміна рівнів обов'язкових витрат, пов'язаних із членством в об'єднаннях страховиків).

3. Інші ризики:

- Стратегічний ризик:

Неможливість встановлення, дотримання та впровадження стратегій розвитку діяльності. Невідповідність прийнятих ризиків рівню нетто-активів.

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

7. Інновації.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» займає стабільну позицію на страховому ринку. За вказаний період інноваційні рішення в діяльності не впроваджувалися.

8. Фінансові інвестиції.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» інвестує кошти страхових резервів у високоліквідні активи. Частка високоліквідних активів у загальному обсязі активів станом на 31.12.2020 року складає 90 %. Високоліквідні активи представлені:

- Грошовими коштами – 12 940 тис. грн.;
- Банківськими вкладками (депозитами) – 45 289 тис. грн.

Протягом 2020 року було отримано дохід від розміщення банківських вкладів у розмірі 2177 тис. грн.

9. Перспективи розвитку компанії.

ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» має збалансований портфель, присутність в корпоративному та роздрібному сегменті страхового ринку, акцент виключно на прибутковий ріст - довгострокова стратегія роботи ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ».

10. Корпоративне управління:

Звіт про корпоративне управління складають фінансові установи, утворені у формі акціонерних товариств.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Ю.С. Іваненко

О.С. Журавська