

ЗВІТ
про управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»
за 2019 рік

1. Організаційна структура та опис діяльності компанії.

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» розпочало свою діяльність на страховому ринку з 2006 року та надає широкий спектр страхових послуг, серед яких страхова діяльність у формі добровільного страхування, а саме: Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); Страхування здоров'я на випадок хвороби; Страхування медичних витрат; Страхування від нещасних випадків, Страхування фінансових ризиків; Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; Страхування наземного транспорту (крім залізничного); Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).

Загалом компанія має 11 страхових ліцензій.

Органами управління ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» є Загальні Збори, які складаються з акціонерів Товариства, Наглядова рада, у кількості трьох осіб, яку очолює Голова Наглядової Ради - Левцов Валерій Вікторович та Генеральний директор - Супрун Євген Валерійович.

2. Результати діяльності компанії за звітний рік.

Фінансова звітність ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» 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.)	2019 рік	2018 рік
Премії підписані (валова сума)	526844	134028
Чисті зароблені страхові премії	206563	60977
Премії передані в перестраховання	304369	88926
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	23707	2135
Фінансовий результат до оподаткування	3197	1646
Податок на прибуток	2986	1607
Чистий прибуток	211	39

У звітному періоді діяльність Товариства є прибутковою.

Ліквідність і 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 31.12.2019 року:

Зареєстрований (статутний) капітал - 11 640 тис. грн.;

Резервний капітал – 3 154 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 12 605 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності – 91 773 тис. грн..

Нормативний запас платоспроможності – 67 438,7 тис. грн..

Величина перевищення фактичного запасу на нормативним – 24 334,3 тис. грн.

Кошти розміщені в банках, які мають рейтинг не нижчий ніж АА складають – 44 810 тис. грн., що становить 66,42 % від страхових резервів.

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика відповідно до чинного Законодавства України:

1. Норматив достатності капіталу, в тис. грн.	128 226,4
Активи, у тому числі:	128 261,6
Грошові кошти на поточних рахунках	23 739
Грошові кошти на депозитних рахунках	44 810
Інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України	3 373,3
Права вимоги до перестраховиків	40 223
Відстрочені аквізиційні витрати (25 відсотків від РНП)	16 116,3
Сума перевищення	35,2
2. Норматив ризиковості операцій (страхові резерви), в тис. грн.	67 465
Активи, у тому числі:	80 935,3
Грошові кошти на поточних рахунках	20 239,5
Грошові кошти на депозитному рахунку	37 983
Права вимоги до перестраховиків	6 446,5
Інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України	3 373,3
Відстрочені аквізиційні витрати (25 відсотків від РНП)	12 893
Сума перевищення	13 470,3
3. Норматив якості активів: 60% страхових резервів, в тис. грн.	40 479
Активи, в тому числі:	44 810
Грошові кошти на поточних рахунках	-
Грошові кошти на депозитному рахунку	44 810
Сума перевищення:	4 331

4. Екологічні аспекти.

Масштаби та специфіка роботи ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» пов'язані з великою кількістю паперових відходів, які спрямовуються на вторинну переробку громадськими організаціями, які займаються переробкою макулатури та інше.

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 кваліфікованими кадрами, відповідного напрямку підготовки. Гарантована можливість для своєчасного підвищення кваліфікації та проходження навчання. Діє система матеріального заохочення («Положення про преміювання та матеріальне стимулювання працівників ПрАТ «Страхова компанія «Довіра та Гарантія»»)

Загальна кількість працівників на 31.12.2019 року 14 осіб (включаючи 2 особи, які працюють за сумісництвом), 42 % керівного складу становлять жінки.

Реалізовані рівні можливості для працевлаштування всіх категорій працівників. В 2019 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.

Система управління ризиками у Товаристві спрямована на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків. Управління ризиками здійснюється шляхом виявлення ризиків, оцінки / аналізу ризиків, вибору методу впливу на ризик, впливу на ризик (управління ризиком), контролю ризиків і методів управління ними, аналізу результатів і коригування підходів у управлінні ризиками.

7. Інновації.

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» займає стабільну позицію на страховому ринку. За вказаний період інноваційні рішення в діяльності не впроваджувалися.

8. Фінансові інвестиції.

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» інвестує кошти страхових резервів у

високоліквідні активи. Частка високоліквідних активів у загальному обсязі активів станом на 31.12.19 року складає 35,6%.

Високоліквідні активи представлені:

Грошовими коштами – 23 739 тис. грн.;

Банківськими вкладками (депозитами) – 44 810 тис. грн..

Протягом 2019 року було отримано дохід від розміщення банківських вкладів у розмірі 842 тис. грн.

9. Перспективи розвитку компанії.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» має збалансований портфель, присутність в корпоративному та роздрібному сегменті страхового ринку, акцент виключно на прибутковий ріст - довгострокова стратегія роботи ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ».

10. Корпоративне управління:

10.1. Мета провадження діяльності страховика.

Головною метою діяльності ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ» (далі – Товариство) є надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб та забезпечення достатнього обсягу коштів, за рахунок яких Товариство буде виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками за будь-яких обставин, тобто матиме відповідну платоспроможність.

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

Товариство не має Кодексу корпоративного управління.

10.3. 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 зміні їх складу за рік.

Власники істотної участі відсутні.

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

Протягом 2019 року склад Наглядової ради товариства не змінювався.

Склад Наглядової ради товариства:

1. Голова Наглядової ради Левцов Валерій Вікторович;
2. Член Наглядової ради Одегов Кирило Олександрович;
3. Член Наглядової ради Райченко Костянтин Анатолійович.

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

Виконавчий орган – Генеральний директор – Супрун Євген Валерійович.

Протягом 2019 року не змінювався.

10.6. 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.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні протягом 2019 року.

10.7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Заходи впливу, протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу не застосовувались.

10.8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Розмір винагороди за 2019 рік Наглядової ради товариства склав:

1. Голова Наглядової ради Левцов Валерій Вікторович 0 тис. грн.
2. Член Наглядової ради Одегов Кирило Олександрович 0 тис. грн.
3. Член Наглядової ради Райченко Костянтин Анатолійович 0 тис. грн.

Розмір винагороди за 2019 рік виконавчого органу Товариства – Генерального директора – склав 132 тис. грн.

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

Протягом 2019 року на діяльність Товариства впливала нестабільна політична та економічна ситуація в Україні.

10.10. 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.

Внутрішній аудит Страховика протягом 2019 року здійснювався внутрішнім аудитором Товариства відповідно до Програми внутрішнього аудиту, затвердженої Наглядовою радою на 2019 рік. Порушень в здійсненні фінансово-господарської діяльності та при складанні фінансової звітності Товариством протягом 2019 року не виявлено. Служба внутрішнього аудиту (контролю) у 2019 році реалізовувала завдання згідно із затвердженим планом.

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

Протягом 2019 року Товариством не проводилося відчуження активів.

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

Оцінки активів для купівлі-продажу протягом року 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, не було.

10.14. 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 інформацію про їх відсутність.

Протягом звітного 2019 року з пов'язаними особами проводилися наступні операції:

Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) – 318 тис. грн.

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

Органи, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не надавали Товариству у 2019 році рекомендації щодо аудиторського висновку.

10.16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року.

Зовнішній аудитор -ТОВ Аудиторська фірма «Нива- Аудит» (код ЄДРПОУ 21095329).

Реєстраційні дані: номер запису в єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1 608 120 0000 001549, дата державної реєстрації 14.04.1994 року.

Свідоцтво № 0146 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане рішенням

Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98.

Керівник –Давиденко Тетяна Михайлівна.

Сертифікат аудитора № 006583 , серія «А», виданий Аудиторською палатою України рішення № 203/1 від 2 липня 2009 року, безстроковий.

Загальний стаж аудиторської діяльності керівника – 11 років.

10.17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

10 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:

раніше аудиторських послуг не надавалось.

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

не було інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом 2019 року

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

Випадків конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора у звітному році не було.

ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

З 2012 року незалежна Аудиторська фірма - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-аудит", код ЄДРПОУ30785437. З 2019 року -ТОВ Аудиторська фірма « Аудит-Стандарт» (код ЄДРПОУ 32852960).

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 не застосовувались до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2019 року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлялися у 2019 році органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

10.18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Керуючись вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг в Товаристві існує журнал реєстрації скарг страхувальників, та відведені часи особистого прийому першого заступника Генерального директора Балусева Ігоря Леонідовича.

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

Перший заступник Генерального директора Балусев Ігор Леонідович.

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом 2019 року надійшла 1 скарга.

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

В 2019р. в провадженні судів наявні 2 позови стосовно надання фінансових послуг Товариством, які знаходяться на стадії судового розгляду.

10.19. 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.

Корпоративне управління у Товаристві – це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Товариства з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування.

Корпоративне управління зосереджене на створенні системи важелів і противаг, які забезпечують узгодження інтересів акціонерів Товариства, його керівництва, страховальників та інших зацікавлених осіб. У Товаристві корпоративне управління здійснюється відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах Цивільного і Господарського кодексів, законах “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про страхування”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери і фондовий ринок”, на нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання і сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуті Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Генерального директора Товариства.

Генеральний
директор

Головний
бухгалтер



Є.В.Супрун
(ініціали, прізвище)

Ю.Т. Король
(ініціали, прізвище)