

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління страховика**  
**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ»**  
**(далі – Товариство, Страховик)**  
**Звітний період 2019 рік**

**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.*

**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.*

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

*Власники істотної участі відсутні.*

**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.*

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

*Виконавчий орган – Генеральний директор – Супрун Євген Валерійович.*

*Протягом 2019 року не змінювався.*

**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.*

**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.*

**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.*

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

*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.

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

*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.*

**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.*

**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.*

**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 звітнього 2019 року з пов'язаними особами проводилися наступні операції:*

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

**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.*

**16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).**

*Зовнішній аудитор -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/І від 2 липня 2009 року, безстроковий.*

*Загальний стаж аудиторської діяльності керівника – 11 років.*

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;**

*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.*

**ротацію 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.

**18. Вкажіть інформацію 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 Балусьва Ігоря Леонідовича.*

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

*Перший заступник Генерального директора Балусьв 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 знаходиться на стадії судового розгляду.*

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

*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, страхувальників 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.*

Керівник



М. П.

Є.В.Супрун  
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

*Ю.Т. Король*  
(підпис)

Ю.Т. Король  
(ініціали, прізвище)