

Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «СОВЕРЕН» за 2020 рік

На виконання вимог ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Соверен» (далі – страхова компанія «Соверен») повідомляє наступне.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Страхова компанія «Соверен» здійснює діяльність на території України зі страхування, перестраховування, фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, з метою отримання прибутку.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року

Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» тощо, Статуту Страхової компанії «Соверен», рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів Голови правління.

Страхова компанія «Соверен» дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, підвищення ефективності діяльності товариства, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості (затверджені Загальними зборами акціонерів 2005 р.).

Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Вищим органом Товариства є Загальні Збори. Правління, яке очолює Голова Правління Швалюк Сергій Миколайович, здійснює керівництво поточною діяльністю компанії. Розподіл повноважень між органами управління визначається Статутом компанії.

Акціонерами Страхової компанії «Соверен» є 3 фізичні особи.

Власниками істотної участі станом на 31.12.2020 р. є:

Кирилюк Сергій Миколайович, частка в Статутному капіталі становить 90%, непогашеної або не знятої судимості не має, має позитивну ділову репутацію та відповідає іншим вимогам законодавства.

Змін в складі власників істотної участі Страхової компанії «Соверен» за 2020 р. не відбувалося.

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

Наглядова рада ПрАТ «Страхова компанія «Соверен» складається з наступних осіб:

Кирилюк Сергій Миколайович - голова Наглядової ради (Протокол №1 від 21.01.2019р.),

Протягом 2020 року змін у складі наглядової ради не було.

Комітети Наглядовою радою ПрАТ «Страхова компанія «Соверен» не створювалися.

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

Виконавчим органом Страхової компанії «Соверен» є Правління, яке очолює Голова Правління. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про діяльність Товариства.

Станом на 31.12.2020 склад Правління Страхової компанії «Соверен»:

Голова Правління – Швалюк Сергій Миколайович;

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страхової компанії «Соверен» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не було.

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

Відсутні.

До голови Наглядової ради ПрАТ «Страхова компанія «Соверен» у зв'язку з виконанням ним обов'язків голови Наглядової ради будь-які санкції протягом 2020 року не застосовувались.

До голови правління ПрАТ «Страхова компанія «Соверен» у зв'язку з виконанням ним обов'язків одноосібного виконавчого органу будь-які санкції протягом 2020 року не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Голова наглядової ради за 2020 року отримав винагороду у вигляді заробітної плати у сумі 301 тис. грн.

Голова Правління за 2020 року отримав винагороду у вигляді заробітної плати у сумі 304 тис. грн.

Члени Наглядової ради не обирались.

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

Значних факторів ризику, що впливали на діяльність страхової компанії «Соверен» протягом 2020 р., виявлено не було.

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

Діяльність товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси:

- а) оцінка небезпек та розробка умов страхування;
- б) ідентифікація об'єкту страхування та визначення розміру страхового платежу у відповідності до затверджених умов;
- в) встановлення розмірів власного утримання та передача надлишку відповідальності у перестраховання.

Вказані процеси регламентуються відповідними внутрішніми положеннями товариства.

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні:

1. Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов та вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами офісу;

2. Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, перед страхового огляду об'єктів, нормо контролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування;

5. Забезпечення перестраховування відповідальності, що прийнята компанією понад власне утримання.

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

Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. За результатами проведених перевірок внутрішній аудитор надав аудиторську оцінку - *потребує поліпшення*. В цілому система внутрішнього контролю функціонує в прийнятному режимі, але ідентифіковані проблеми вказують, що існують передумови для її покращення.

Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, що знаходить своє відображення в Примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті компанії розмір, не зафіксовано.

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

Фактів відчуження активів протягом року не відбувалося.

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

Операції з пов'язаними особами проводяться у відповідності до вимог законодавства України.

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

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку протягом 2020 року рекомендації не надавались.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН", яка діє на підставі свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0238 від 26.01.2001р., виданого Аудиторською Палатою України, що внесена до реєстру «Суб'єкти Аудиторської Діяльності, які мають право проводити обов'язковий Аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII (номер реєстрації 0238, дата реєстрації 25.02.2021 року).

17. Діяльність зовнішнього аудитора

- загальний стаж аудиторської діяльності:

ПП АК «ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН» має загальний стаж аудиторської діяльності станом на дату складання даного звіту – 24 роки.

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:
Перший рік, згідно результату тендеру.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

Протягом 2020 року інші аудиторські послуги не надавалися

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не було.

- **ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:**

Протягом останніх п'яти років ротації аудиторів у фінансовій установі відбулася три рази у 2018, 2019 та 2020 роках.

- **стягнення, застосовані до аудиторської фірми Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:**

Стягнень, застосованих до ПП АК «ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН» Аудиторською палатою України протягом 2020 року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – не було.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг (наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по-батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду)

Керуючись вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, страхова компанія «Соверен» приділяє увагу розв'язанню спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблем захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. В компанії здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу.

Уповноваженим розглядати скарги є заступник голови правління Ю.С.Бондаренко.

Протягом 2020 року до Страхової компанії «Соверен» не надійшло жодної скарги від клієнтів. У 2020 р. позови до суду стосовно надання фінансових послуг страховою компанією «Соверен» відсутні.

19. 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.

Основними напрямками корпоративного управління страхової компанії «Соверен» є:

1. Вдосконалення системи захисту прав та інтересів акціонерів, забезпечення їх рівноправності, що принципово призводить до формування якісно нових відносин власності щодо активів компанії та економічних результатів її діяльності, створює мотиваційне середовище, яке забезпечує мінімізацію конфлікту інтересів акціонерів з великими та дрібними пакетами акцій;

2. Попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, страхувальниками, іншими клієнтами та контрагентами;

3. Вдосконалення системи розкриття інформації та забезпечення прозорості діяльності компанії, що має на меті створення рівних умов доступу до інформації не тільки про фінансово-господарську діяльність, а й особливу інформацію, яка має суттєвий вплив на ціноутворення на страховому ринку, а також є найважливішою передумовою для прийняття виважених інвестиційних рішень як акціонерами, так і потенціальними інвесторами;

4. Визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію;

5. Розмежування повноважень між органами управління компанії та розвиток культури корпоративного управління для формування дієвої системи стримувань і противаг та підвищення відповідальності перед власниками за кінцеві результати діяльності компанії.

6. Визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;

7. Встановлення стратегічних цілей діяльності страхової компанії та контроль за їх досягненням, включаючи управління страховими ризиками та внутрішнього контролю.

Принципи корпоративного управління в страховій компанії «Соверен», що затверджуються Загальними зборами акціонерів, планується вдосконалювати шляхом внесення доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки, урахуванням специфіки роботи страхової компанії, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності Страхової компанії «Соверен» .

Голова Правління

С.М. Швалюк

Головний бухгалтер

Я. А. Качоровська