

ЗВІТ
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства
«Страхові гарантії України»
(ЄДРПОУ 33832772)
за 2019 рік

1. Інформація про мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг щодо захисту майнових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формується шляхом сплати фізичними особами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів.

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

Жодних фактів недотримання Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» не встановлено. Текст Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» розміщено на головній сторінці офіційного веб-сайту Товариства www.sgu.com.ua.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (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.

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості), %
Яцько Вячеслав Васильович	45.000000000000
Гаманков Володимир Іванович	20.000000000000
Гусева Ірина Олександрівна	10.000000000000
Усього	75.000000000000

Відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2019 року зміни у складі власників істотної участі ПрАТ «СГУ» не відбувались.

4. Інформація про склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада не створювалась.

5. Інформація про склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.
Виконавчий орган ПрАТ «СГУ» - правління в складі двох осіб.

Голова правління – Гусева Ірина Олександрівна.

Член правління – Боброва Тетяна Федорівна.

Протягом 2019 року відбулися зміни в складі правління ПрАТ «СГУ». Рішенням позачергових загальних зборів ПрАТ «СГУ» що відбулися 14 червня 2019 року (далі – Збори) повноваження Голови правління ПрАТ «СГУ» Яцько Вячеслава Васильовича та трудовий договір з ним були припинені з 14 червня 2019р. на підставі п. 2) ст.40 КЗпПУ у зв'язку з виявленою невідповідністю працівника займаній посаді внаслідок стану здоров'я, яка перешкоджає продовженню даної роботи. Зборами було обрано членом правління головного бухгалтера ПрАТ «СГУ» Боброву Тетяну Федорівну. Головою правління з 15 червня 2019 року було обрано Гусеву Ірину Олександрівну.

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

Факти порушення виконавчим органом ПрАТ «СГУ» (правлінням) внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансової установі або споживачам фінансових послуг, в 2019 році відсутні.

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

Протягом 2019 року до ПрАТ «СГУ» та правління Товариства заходи впливу не застосовувалися.

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

Розмір виплаченої винагороди за 2019 рік Голови правління Гусевій Ірини Олександрівни складає 579,3 тис. грн.

Розмір виплаченої винагороди за 2019 рік члена правління Бобровій Тетяни Федорівни складає 502,2 тис. грн.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Основними ризиками, що впливали на діяльність ПрАТ «СГУ» в 2019 році є:

- висока конкуренція на ринку фінансових послуг України;
- економічно нестабільна ситуація в Україні;
- загальне зменшення платоспроможності юридичних осіб;
- військовий конфлікт в східних регіонах України, його невизначеність в тривалості та гостроті.

10. Інформація про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Відповідно до «Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика», що затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 04.02.2014р. № 295 в Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Стратегія управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» та посадова інструкція працівника, відповідального за оцінку ризиків, затверджена рішенням правління Товариства від 12 червня 2014 року (Протокол № 02/14 засідання правління ПРАТ «СГУ»).

Наказом Голови правління призначено працівника, що виконує функцію оцінки ризиків.

При здійсненні управління ризиками ризики систематизовані за класифікацією:

- андеррайтингові ризики

- ринкові ризики;
- ризики дефолту контрагента;
- операційні ризики.

Для кожного з ризиків розроблені та запроваджені модулі розрахунку.

Стратегія управління ризиками містить:

- мету управління ризиками;
- визначення основних принципів управління ризиками;
- визначення ризиків з урахуванням класифікації;
- карту ризиків;
- визначення допустимих меж ризиків;
- опис процедур управління ризиками;
- опис механізму виявлення та оцінки ризиків;
- опис механізму забезпечення платоспроможності;
- опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд ефективності стратегії;
- порядок взаємодії між виконавчим органом ПрАТ «СГУ» та призначеним працівником, що виконує функцію оцінки ризиків, у процесі управління ризиками.

ПрАТ «СГУ» забезпечує постійне підвищення кваліфікації працівника, що виконує функцію оцінки ризиків.

Створена на ПрАТ «СГУ» Система управління ризиками дозволяє здійснювати постійний моніторинг визначених ризиків, пом'якшувати та зменшувати вплив ризиків на платоспроможність ПрАТ «СГУ», приймати оперативні рішення щодо зменшення вразливості ПрАТ «СГУ» до визначених ризиків.

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.

У ПрАТ «СГУ» створено службу внутрішнього аудиту, який є органом контролю. Служба внутрішнього аудиту підпорядкована і підзвітна Правлінню та діє на підставі Положення про внутрішній аудит. Положення про службу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затверджено рішенням правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 04 листопада 2013 року (Протокол № 8/13 засідання правління ПРАТ «СГУ»).

Наказом Голови правління внутрішнього аудитора прийнято на посаду.

Основною метою діяльності служби внутрішнього аудиту є:

1) надання керівникові Товариства, Правлінню Товариства об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу відповідальності між ними;
- ефективності використання наявних у Товаристві ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові фінансової установи, наглядовій раді фінансової установи, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, – вищому

органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту на Товаристві функціонує належним чином.

ПрАТ «СГУ» забезпечує підвищення кваліфікації внутрішнього аудитора.

За результатами перевірок поточної фінансової діяльності службою внутрішнього аудиту порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління в 2019 році в ПрАТ «СГУ» не було.

Фінансова звітність Товариства справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан та результат діяльності Товариства за 2019 рік.

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

Факти відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПрАТ «СГУ» розмір, відсутні.

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

Операції купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує в статуті ПрАТ «СГУ» розмір, протягом 2019 року не відбувались.

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 2019 року управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

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

Аудиторські висновки написані згідно з вимогами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Зовнішнім аудитором ПрАТ «СГУ» є аудиторська фірма ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс», ЄДРПОУ 30371406

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України № 2069 від 30.03.2001р.

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 14-18, кв.49, тел./факс +38 (044) 502-67-18, 502-67-19 www.capital-plus.com.ua

загальний стаж аудиторської діяльності - Загальний стаж аудиторської діяльності - 21 рік;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику - аудиторські послуги страховику надаються 1 рік;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року – перевірка відповідності ведення бухгалтерського обліку та податкового обліку вимогам чинного законодавства України;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - конфлікти з зовнішнім аудитором - відсутні;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - з 2019р. – ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс».

З 2013р. по 2018 рік – Зовнішнім аудитором ПрАТ «СГУ» була аудиторська фірма ТОВ "ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН", ЄДРПОУ 2373103, Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України № 0283 від 23.02.2001р. Місцезнаходження: м. Київ 01011, Україна, вул. Гусовського 11/11, офіс 3, тел./факс +38 (044) 569 15 65, www.hlb.com.ua

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 до аудитора 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 - відсутні.

18. Інформація про захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг - Скарги відсутні. Захист прав споживачів виконується згідно законодавства України;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги – Голова правління Гусева Ірина Олександрівна;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) - скарги відсутні;

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду – позови до суду стосовно надання фінансових послуг відсутні.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансової 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.

На Товаристві належним чином дотримуються Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України». Органами управління Товариством є: загальні збори, правління, ревізор.

МП.

Голова правління

Головний бухгалтер



Irina Guseva

І.О. Гусева

Tatiana Bobrova

Т.Ф. Боброва

