

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління**  
**Приватного акціонерного товариства**  
**«Страхові гарантії України»**  
**(ЄДРПОУ 33832772)**  
**за 2023 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 страхових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок коштів фондів, що формуються шляхом сплати фізичними особами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів та інших доходів, отриманих згідно із чинним законодавством України.

**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](http://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
Гладуш Яніна Вікторівна	18.000000000000
Гусєва Ірина Олександрівна	10.000000000000
Усього	93.000000000000

Відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2023 року у складі власників істотної участі ПрАТ «СГУ» змін не відбувалось. Кінцевий бенефіціарний власник – Яцько Вячеслав Васильович.

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

Наглядова рада є колегіальним органом Товариства, який в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом Товариства, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління. Кількісний склад

Наглядової ради Товариства становить 3 (три) особи. Станом на дату складання звіту про корпоративне управління члени Наглядової ради Товариства не обрані. Комітети Наглядової ради не утворені.

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

Виконавчий орган ПрАТ «СГУ» - Правління в складі трьох осіб.

Голова правління – Гусева Ірина Олександрівна.

Член правління – Боброва Тетяна Федорівна.

Член правління – Гладуш Ігор Вікторович.

Протягом 2023 року змін у складі правління Товариства не відбувалосьь.

**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 2023 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 2023 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 2023 рік членам Правління Товариства складає 1439 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 2023 році є ризики, пов'язані із повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну. В умовах війни відбулося суттєве погіршення економічної ситуації, зменшення попиту на страхові послуги з боку юридичних та фізичних осіб, погіршення фінансового стану юридичних та фізичних осіб. Війна триває та погіршує існуючий стан економіки. Перспективи щодо подальшого розвитку подій залишаються невизначеними.

**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»).

На Товаристві створено посаду Головного ризик-менеджера. Наказом Голови правління Головного ризик менеджера призначено на посаду.

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 Головного ризик-менеджера.

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 29.11.2022р.

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 2023 році в ПрАТ «СГУ» не було.

Фінансова звітність Товариства справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан та результат діяльності Товариства за 2023 рік.

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

Факти відчуження протягом 2023 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 2023 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 2023 року працівнику Товариства була надана матеріальна допомога.

**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. Кирилівська, буд. 14-18, кв.49, тел./факс +38 (044) 502-67-18, 502-67-19 [www.capital-plus.com.ua](http://www.capital-plus.com.ua)

**загальний стаж аудиторської діяльності -** Загальний стаж аудиторської діяльності - 25 років;

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику -** аудиторські послуги страховику надаються 5 років;

**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 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.**

Рішенням позачергових Загальних зборів Товариства що відбулися 25 листопада 2023 року затверджено Статут Товариства у новій редакції. Товариство має дворівневу структуру управління. Органами управління та контролю Товариства є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління.

Загальними зборами Товариства що відбулися 29 листопада 2023 року до Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» були внесені зміни шляхом укладання його в новій редакції. На Товаристві належним чином дотримуються Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України».

Голова правління



Гусева