

ЗВІТ про корпоративне управління страховика

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Гарант-Система» (ПрАТ «СК «Гарант-Система») створено у формі приватного акціонерного товариства згідно з Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування». Компанія здійснює страхову діяльність згідно з одержаними ліцензіями на здійснення страхових операцій. Компанія прагне поліпшити свою позицію на ринку страхування, підтримувати конкурентоспроможність на фінансовому ринку за рахунок підвищення якості обслуговування клієнтів та високої корпоративної культури.

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

Члени наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «СК «Гарант-Система» дотримуються внутрішніх правил корпоративного управління.

3. Вкажіть інформацію 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.

1. ТОВ «Ресурс-Система» (код ЄДРПОУ 32048221; місцезнаходження: Україна, 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, 9, кімн. 414). Частка у статутному капіталі – 73,49%.

2. ТОВ «Дія» (код ЄДРПОУ 32432795; місцезнаходження: Україна, 65009, м. Одеса, вул. Черняхівського, 6-А). Частка у статутному капіталі – 25%.

3. Ганул Олена Семенівна (ІПН 1985404342; місцезнаходження: Україна, 02156, м. Київ, вул. Маршала Жукова, буд. 31-А, кв. 174). Частка у статутному капіталі – 1,51%.

Власник істотної участі – Кириллов Ігор Анатолійович, Україна, м. Київ, пр-т Героїв Сталінграду, буд.24, кв.170;

Власник істотної участі – Петренко Олег Петрович, Україна, м. Київ, вул.Горького, буд.9, кв.18;

Власник істотної участі – Суворов Юрій Миколайович, Україна, м. Київ, пр-т Героїв Сталінграду, буд.24, кв.162.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «Ресурс-Система» є Кириллов Ігор Анатолійович, Україна, м. Київ, пр-т Героїв Сталінграду, буд.24, кв.170, який прямо володіє 83,33% акцій ТОВ «Ресурс-Система»;

Бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «Ресурс-Система» є Суворов Юрій Миколайович, Україна, м. Київ, пр-т Героїв Сталінграду, буд.24, кв.162, який прямо володіє 16,67% акцій ТОВ «Ресурс-Система»;

Бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «Дія» є ТОВ «Рейл Ворлд» (код ЄДРПОУ 37333090), що прямо володіє 88,78% акцій в ТОВ «Дія».

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «Рейл Ворлд» є Петренко Олег Петрович, Україна, м. Київ, вул.Горького, буд.9, кв.18.

Відповідно до інформації, зазначеної вище, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) ПрАТ «СК «Гарант-Система» є громадяни України Кириллов Ігор Анатолійович, який опосередковано через ТОВ «Ресурс-Система» володіє 61,2% акцій ПрАТ «СК «Гарант-Система» та Петренко Олег

Петрович, який опосередковано через ТОВ «Дія» і ТОВ «Рейл Ворлд» володіє 22,195% акцій ПрАТ «СК «Гарант-Система».

Всі зобов'язання учасників щодо формування статутного капіталу товариства виконані в повному обсязі. Капітал є повністю сформований та оплачений у грошовій формі.

Компанія не є учасником інших фінансових установ.

В 2019 році змін в складі акціонерів не відбувалось.

4. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Голова Наглядової ради – Кириллова Ніна Семенівна;

Член Наглядової ради - Суворов Юрій Миколайович;

Член Наглядової ради - Яковенко Ігор Валентинович.

В 2019 році достроково припинено повноваження Голови наглядової ради Кириллова І.А. у зв'язку зі смертю.

Протоколом Наглядової ради від 09.04.2019 року №4 обрано у зв'язку з достроковим припиненням повноважень Кириллова І.А. Головою наглядової ради Суворова Ю.М. (який до цього був членом Наглядової ради) на строк до обрання нового складу Наглядової ради.

Протоколом №30 позачергових загальних зборів акціонерів від 17.05.2019 року обрано до складу Наглядової ради Кириллову Н.С.

Протоколом №1 Наглядової ради від 17.05.2019 року обрано Головою Наглядової ради Кириллову Н.С.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Голова Правління- Петренко Олег Петрович.

Перший заступник Голови Правління - член Правління - Кравченко Лариса Миколаївна.

Заступник Голови Правління -член Правління - Клепікова Тетяна Володимирівна.

Голова Ревізійної комісії- Шевченко Ія Олегівна.

Член Ревізійної комісії- Новікова Алла Самійлівна.

Член Ревізійної комісії- Дашковський Артем Володимирович.

Голова Наглядової ради- Кириллова Ніна Семенівна.

Член Наглядової ради- Суворов Юрій Миколайович.

Член Наглядової ради- Яковенко Ігор Валентинович.

Протягом 2019 року відбулися зміни у складі посадових осіб. В 2019 році достроково припинено повноваження Голови наглядової ради Кириллова І.А. у зв'язку зі смертю.

Протоколом №30 позачергових загальних зборів акціонерів від 17.05.2019 року обрано до складу Наглядової ради Кириллову Н.С.

Протоколом №1 Наглядової ради від 17.05.2019 року обрано Головою Наглядової ради Кириллову Н.С.

6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «СК «Гарант-Система» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди

фінансовій установі або споживачам фінансових послуг не зафіксовано.

7. Вкажіть інформацію 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.

Заходів впливу, застосованих протягом року органами державної влади до ПрАТ СК „Гарант-Система» та членів наглядової ради, не зафіксовано.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Члени наглядової ради не отримують винагороди.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значних факторів ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року не було.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

ПрАТ «СК «Гарант-Система» приділяє увагу управлінню ризиками, що включає виявлення ризиків, проведення оцінки їх величини. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків. Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про страхову компанію є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами (клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану компанії.

11. Вкажіть інформацію 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.

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. ПрАТ «СК «Гарант-Система» своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються її діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.

Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2019 рік складено у відповідності з вимогами МСФЗ, а саме: №1 Консолідований баланс «Звіт про фінансовий стан», №1 Баланс «Звіт про фінансовий стан», №2 Консолідований звіт про фінансові результати «Звіт

про сукупний дохід», №2 Звіт про фінансові результати «Звіт про сукупний дохід», №3 Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), №3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), №4 «Консолідований звіт про зміни у власному капіталі», №4 Звіт про зміни у власному капіталі, Примітки до річної фінансової звітності, Примітки до консолідованої річної фінансової звітності.

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

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

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

У зв'язку з відсутністю фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті компанії розмір, оцінка активів не проводилась.

14. Вкажіть інформацію 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.

Операції з пов'язаними сторонами протягом 2019 року здійснювались з ТОВ «ДД».

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

При складанні аудиторського висновку враховано Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 №39 «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», яке зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 за №517/9116, із змінами та доповненнями. Згідно з Вимогами до аудиторського висновку при поданні до НКЦПФР згідно «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 р. N 2826.

Ключові питання аудиту визначені аудитором з урахуванням вимог діючого законодавства щодо умов забезпечення платоспроможності страховиків та створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань, згідно положень МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту у світі незалежного аудитора». Інформація щодо звітних даних страховика надавалась аудитором згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» та міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами, чи оглядами історичної фінансової інформації».

16. Вкажіть інформацію 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).

Аудиторська перевірка фінансової звітності за 2018 рік проводилася Приватним підприємством ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»

. Основні відомості про аудиторську фірму:

- код ЄДРПОУ 24741209;

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1747, видане Аудиторською палатою України 30.03.01, чинне до 28.01.2021 р.

- адреса: 04213, м.Київ, вул. Прирічна, буд.1, кв.52.

- телефон: (044) 581-78-55.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ»; з 1997 року

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику; з 2004 року

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

Протягом 2019 року аудитором ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ» був наданий звіт із аудиту фінансової звітності та звітних даних страховика за 2018 рік.

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

Конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Аудиторська перевірка фінансової звітності за 2016 рік проводилася ТОВ «ФІН-АУДИТ»

. Основні відомості про аудиторську фірму:

- код ЄДРПОУ 38354037;

- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4543, видане Аудиторською палатою України 20.12.12, чинне до 20.12.2017 р.

- адреса: 03035, м.Київ, вул. В.Липківського, буд.45, оф.712.

- телефон: (044) 455-61-55, (044) 538-16-69.

У 2018 році відбулася ротація зовнішнього аудитора. Аудиторська перевірка фінансової звітності за 2017 рік проводилася ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ».

Страхова компанія проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора.

Протягом 2019 року співпрацювала з ПП «АФ «Тимлар-Аудит» (код ЄДРПОУ 24741209). Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1747, видане Аудиторською палатою України 30.03.2001. Свідоцтво про внесення ПП «АФ «Тимлар-Аудит» до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № П 000084, реєстраційний номер Свідоцтва № 84, чинне до 28.01.2021 р. Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, надане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 03.03.2016р. №518, реєстраційний номер 0032, строк дії до 28.01.2021 року. Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські

перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, реєстраційний номер №423 від 23.11.2017, строк дії до 28.01.2021 року.

Перевірка фінансової звітності та звітних даних страховика за 2018 рік проводилась ПП «АФ «ТИМЛАР - АУДИТ» (код 24741209). Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4543, видане Аудиторською палатою України 20.12.2012. Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, надане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 03.03.2016р. №518, реєстраційний номер 0106, строк дії продовжено до 28.01.2021 року.

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.

Стягнень застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було.

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

У товаристві встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів. Всі скарги, пропозиції, відгуки та зауваження споживачів послуг Товариства (надалі - заяви) реєструються в ЖУРНАЛі реєстрації пропозицій, заяв і скарг громадян встановленої форми .

Керуючись вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, ПрАТ "СК "Гарант-Система" приділяє увагу розробці системи досудового розв'язання спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблеми захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

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

Голова правління Товариства - Петренко Олег Петрович;

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

Протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг товариство не отримувало. Фактів порушення виконавчим органом ПрАТ "СК "Гарант-Система" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг, не зафіксовано.

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 страховика здійснюється на загальних підставах у відповідності до вимог чинного законодавства.

Керівник

(підпис)

Петренко О.П.
(ініціали, прізвище)

М.П.

Головний
бухгалтер

(підпис)

Кравченко Л.М.
(ініціали, прізвище)