

ЗВІТ
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ СТРАХУВАННЯ»
за 2017 рік

Місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Короленко, 21

Код ЄДРПОУ: 21870998

Дата: 26.02.2018 р.

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Товариство створене з метою отримання прибутку від ведення господарської діяльності у сфері страхування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

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

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджений Кодекс корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Кодексу корпоративного управління доступний на офіційному сайті Товариства <https://idim.com.ua>.

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.

В структурі власності Товариства відсутні власники істотної участі (кожен акціонер володіє менше 10% статутного капіталу Товариства). Зміна складу власників істотної участі протягом 2017 року не відбувалась.

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

Склад Наглядової ради Товариства:

Гончарова Олена Сергіївна – Член Наглядової ради

Парфененко Олена Михайлівна – Член Наглядової ради

Зміни протягом 2017 року:

- Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів, оформленого протоколом № 88 від 26.04.2017р. припинено повноваження членів Наглядової ради Товариства Гончарової Олени Сергіївни та Руднева Дениса Юрійовича.
 - Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, оформленого протоколом № 88 від 26.04.2017р. обрано членами Наглядової ради Гончарову Олену Сергіївну та Парфененко Олену Михайлівну.
- Протягом 2017 року Наглядовою радою Товариства не створювалися комітети.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік;

Склад виконавчого органу:

1. Маленко Роман Ігоревич – Генеральний директор
2. Переходько Марія Вячеславівна - фінансовий директор;
3. Пиж Надія Михайлівна - Директор із страхування та розвитку;

Зміни у складі Дирекції протягом 2017 року:

- Протоколом Наглядової ради Товариства № 3/17 від 06.04.2017р. припинено повноваження Директора з координації розвитку регіональної та агентської мережі Добровольської Тетяни Олексіївни;
- Протоколом Наглядової ради Товариства № 5/17 від 08.09.2017р. припинено повноваження Заступника Генерального директора з комунікацій Авдєєва Антона Анатолійовича;
- Протоколом Наглядової ради Товариства № 6/17 від 14.12.2017р. припинено повноваження Директора з розвитку управління з розвитку регіональних продажів Цимідана Дмитра Юрійовича;

6. 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.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкцій з боку Нацфінпослуг до Товариства не встановлені.

Санкції з боку Нацфінпослуг особисто до членів наглядової ради та виконавчого органу страховика не застосовувались.

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

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг №30/68/15-5/9П від 25.01.2017 оплачено в повному обсязі

Розпорядження Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу №173 від 31.01.2017р. виконано в повному обсязі

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг №215/218/13-4/14П від 23.03.2017 оплачено в повному обсязі

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг №330/488/13-6/9П від 30.03.2017 оплачено в повному обсязі

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг №543/892/13-6/2-П від 11.05.2017 оплачено в повному обсязі

Розпорядження Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу №1011 від 11.04.2017р. виконано в повному обсязі

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг №644/966/13-4/14/П від 02.06.2017 оплачено в повному обсязі

Розпорядження Нацкомфінпослуг про усунення правопорушення №1337 від 28.04.2017р. (оскаржується в суді)

Розпорядження про анулювання ліцензій №2963 від 29.06.2017р. (оскаржується в суді)

Розпорядження Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу №3493 від 15.08.2017р. виконано в повному обсязі

Розпорядження Нацкомфінпослуг про застосування заходу впливу №255 від 14.02.2017р. (виконано в повному обсязі)

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг № 404/288/13-4/14/П від 07.04.2017р. оплачено в повному обсязі

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг № 1053/1718/13-4/14/П від 20.09.2017р. оплачено в повному обсязі

Постанова НКЦПФР № № 95-ЦА-УП-Е від 17.03.2017р. про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів - виконано в повному обсязі

Постанова НКЦПФР № № 96-ЦА-УП-Е від 17.03.2017р. про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів - виконано в повному обсязі

Постанова НКЦПФР № № 97-ЦА-УП-Е від 17.03.2017р. про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів - виконано в повному обсязі

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

Наглядова рада:

Гончарова Олена Сергіївна –52316,93 грн.

Руднев Денис Юрійович – не назначалась

Парфененко Олена Михайлівна - не назначалась

Дирекція:

- Маленко Роман Ігоревич – Генеральний директор - 67292,48 грн.
- Цимідан Дмитро Юрійович - Директор з розвитку управління з розвитку регіональних продажів- 54627,58 грн.
- Переходько Марія Вячеславівна - фінансовий директор – 61580,29 грн.
- Пиж Надія Михайлівна - Директор із страхування та розвитку – 44935,67 грн.
- Добровольська Тетяна Олексіївна - Директор з координації розвитку регіональної та агентської мережі – 17272,64 грн.
- Авдєєв Антон Анатолійович - Заступник Генерального директора з комунікацій - 41348,89 грн.

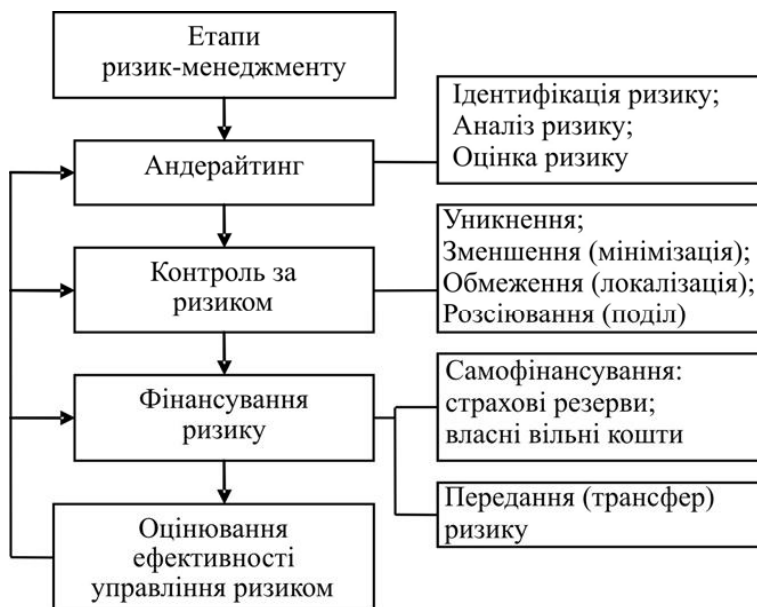
9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика.

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

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на системному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні ризиками страхової компанії, а їхня сукупність утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та рентабельності діяльності страхової організації та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

Етапи управління ризиками Товариства



Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

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 аудиту (контролю) здійснюється відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ДІМ СТРАХУВАННЯ» затвердженого рішенням Наглядової ради Протокол № 3/05-15 від 20 травня 2015 р.

Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.

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

Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства, не відбувалось.

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

Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства, не відбувалось. Оцінка активів не проводилась.

14 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.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, протягом 2016 року не здійснювалися.

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

Розпорядження Держфінпослуг № 5204 від 27.12.2005 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика».

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

Найменування

**АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТІНГОВА ФІРМА
"ГРАНТЬЕ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**Номер та дата видачі Свідоцтва про
внесення до Реєстру аудиторських
фірм та аудиторів, які одноособово
надають аудиторські послуги,
виданого Аудиторською палатою
України**

Свідоцтво № 4420 видане 27.01.2011 р., термін чинності до 26.11.2020 р.

**Місцезнаходження
Телефон/факс**

65012, Одеська обл., місто Одеса, вул. Велика Арнаутська,
буд. 15

(0532) 7-18-58

17 Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності – 21 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі – 2 роки;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року – інші послуги не надавалися;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – такі випадки відсутні;

ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік
1.	АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТІНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	2016
2.	ТОВ «Дніпровська аудиторська група»	2014-2015
3.	Приватна аудиторська фірма "Аудит-профі"	2013

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;

До аудитора Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18 Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

розгляд скарг в Товариства відбувається у відповідності до чинного законодавства України

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати

скарги

у випадку надходження скарг така особа визначається керівником Товариства

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

за звітний рік фінансовою установою отримано 8 скарг стосовно надання фінансових послуг (виплати страхового відшкодування), задоволено всі скарги.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

відповідно до ст.993 Цивільного кодексу України та ст.27 Закону України "Про страхування"

Товариство здійснює своє право регресної вимоги шляхом подачі судових позовів до винних осіб. Крім того відповідно до ч. 3 ст. 26 ЗУ "Про страхування" Товариство виступає в якості відповідача за зверненнями страховальників на виплату страхових відшкодувань. Протягом звітного року емітент взяв участь в 33 судових справах (з яких по 21 справі емітент виступав Позивачем, по 12 справах - Відповідачем). Проте, у зв'язку із чисельністю таких судових справ, в яких емітент виступає позивачем та відповідачем надання детальнішої інформації про судові справи вбачається неможливим.

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.

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Керівник _____
(підпис)

Маленко Р.І.
(ініціали, прізвище)

М. П.

*Головний
бухгалтер* _____
(підпис)

Козакова Л.М.
(ініціали, прізвище)

{ Порядок доповнено новим Додатком 5 згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг N 287 ([z0255-13](#)) від 24.01.2013 }