

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління**  
**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ СТРАХУВАННЯ»**  
**за 2015 рік**

*Місцезнаходження: 49101, м. Дніпропетровськ, вул. Короленко, 21*

*Код ЄДРПОУ: 21870998*

*Дата: 25.02.2016 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, перестраховування 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 їхтексту), 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 запровадженого Кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Кодексу корпоративного управління доступний за запитом заінтересованої особи.

**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.**

20.02.2015р. Білінська Наталія Ярославівна відчужила акції у кількості 128573 шт., що становить 81,9991% у СК Товариства на користь третіх осіб, які не є акціонерами Товариства. В зв'язку з чим в структурі власності Товариства відсутні власники істотної участі (кожен акціонер володіє менше 10% статутного капіталу Товариства).

**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 (обрана з 22.01.2016р.)

Переходько Марія Вячеславівна – Член Наглядової ради

*Зміни протягом 2015 року:*

- Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів, оформленого протоколом № 83 від 04.03.2015р. припинено повноваження членів Наглядової ради Товариства Швеця Юрія Анатолійовича та Мосійчук Тетяни Юріївни. Обрано членами Наглядової ради Переходько Марія Вячеславівну та Гончарука Дмитра Федоровича.

Протягом 2015 року Наглядовою радою Товариства не створювалися комітети.

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

*Склад виконавчого органу:*

1. Маленко Роман Ігоревич – Генеральний директор
2. Нікітіна Ганна Костянтинівна – Директор з управління методології, перестраховування та андеррайтингу;
3. Шамрай Оксана Анатоліївна – Директор із страхування;
4. Цимідан Дмитро Юрійович - Директор з розвитку управління з розвитку регіональних продажів;

*Зміни у складі Дирекції протягом 2015 року:*

- Протоколом Наглядової ради Товариства б/н від 05.03.2015р. звільнено з посади Генерального директора Білінську Наталію Ярославівну, призначено на посаду Генерального директора Швеця Юрія Анатолійовича.
- Протоколом Наглядової ради Товариства № 1/01-15 від 05.05.2015р. призначено на посаду Директора з роздрібних продажів Гончарову Олену Сергіївну;
- Протоколом Наглядової ради Товариства № 08/10 від 08.10.2015р. призначено на посаду Директора зі страхування Шамрай Оксану Анатоліївну;
- Протоколом Наглядової ради Товариства № 24/11 від 24.11.2015р. призначено на посаду Директора з розвитку управління з розвитку регіональних продажів Цимідан Дмитра Юрійовича;
- Протоколом Наглядової ради Товариства № 10/12 від 10.12.2015р. звільнено з посади Генерального директора Швеця Юрія Анатолійовича, призначено на посаду Генерального директора Маленко Романа Ігоревича.

**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.**

Протягом року заходи впливу не застосовувались органами державної влади до страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу.

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

Члени Наглядової ради не отримували винагороди протягом звітного року.

Дирекція:

1. Маленко Роман Ігоревич – Генеральний директор - 1695, 65 грн.
2. Швець Юрій Анатолійович – Генеральний директор – 242628, 46 грн.
3. Нікітіна Ганна Костянтинівна – Директор з управління методології, перестрахування та андеррайтингу-224166, 72 грн.
4. Шамрай Оксана Анатоліївна – Директор із страхування – 6933,33 грн.
5. Цимідан Дмитро Юрійович - Директор з розвитку управління з розвитку регіональних продажів- 2971,43 грн.
6. Гончарова Олена Сергіївна – директор з роздрібних продажів – 20231, 60 грн.

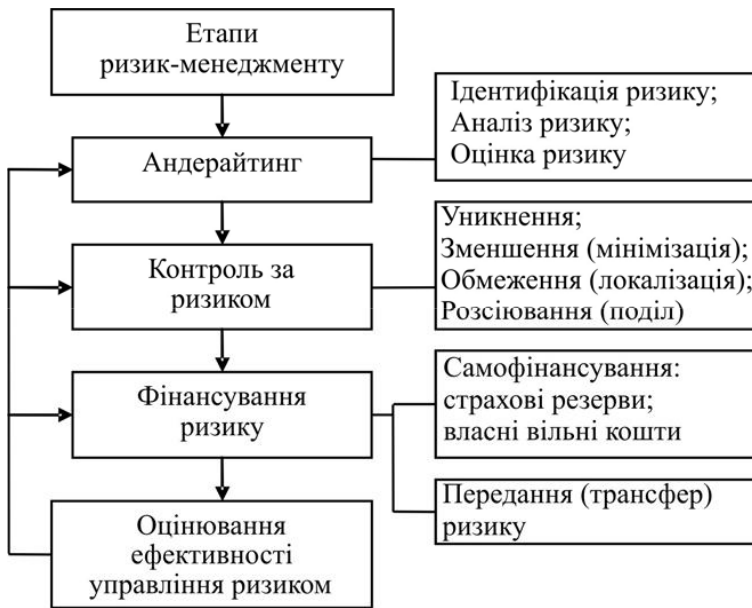
**9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**

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 ґрунтуватися 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.**

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 2015 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.**

Не призначався.

**17 Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності**

10 років;

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі**

надає послуги Товариству три роки;

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

обов'язковий аудит за 2014 р.;

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

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було;

**ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років**

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік
1.	ТОВ «Дніпровська аудиторська група»	2014-2015
2.	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 48 скарг стосовно надання фінансових послуг (виплати страхового відшкодування), задоволено 30 скарг.

**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 страхувальників на виплату страхових відшкодувань. Протягом звітного року емітент взяв участь в 53 судових справах (з яких по 3 справах емітент виступав Позивачем, по 50 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 ( [з0255-13](#) ) від 24.01.2013 }