

ЗВІТ
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ДІМ СТРАХУВАННЯ»
за 2016 рік

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

Код ЄДРПОУ: 21870998

Дата: 22.02.2017 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.

В структурі власності Товариства відсутні власники істотної участі (кожен акціонер володіє менше 10% статутного капіталу Товариства). Зміна складу власників істотної участі протягом 2016 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

Руднев Денис Юрійович – Член Наглядової ради

Зміни протягом 2016 року:

- Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів, оформленого протоколом № 84 від 22.01.2016р. припинено повноваження членів Наглядової ради Товариства Гончарука Дмитра Федоровича. Обрано членами Наглядової ради Переходько Марія Вячеславівну та Гончарова Олена Сергіївна.
- Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, оформленого протоколом № 86 від 26.04.2016р. припинено повноваження членів Наглядової ради Товариства Переходько Марії Вячеславівни та Гончарової Олени Сергіївни. Обрано членами Наглядової ради Гончарову Олену Сергіївну та Рудневу Дениса Юрійовича.

Протягом 2016 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. Цимідан Дмитро Юрійович - Директор з розвитку управління з розвитку регіональних продажів;
4. Переходько Марія Вячеславівна - фінансовий директор;
5. Пиж Надія Михайлівна - Директор із страхування та розвитку.

Зміни у складі Дирекції протягом 2016 року:

- Протоколом Наглядової ради Товариства № 06/16 від 05.09.2016р. припинено повноваження Директора зі страхування Шамрай Оксани Анатоліївни;
- Протоколом Наглядової ради Товариства № 07/16 від 19.12.2016р. призначено на посаду Директор із страхування та розвитку Пиж Надію Михайлівну;

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.

Наглядова рада:

Гончарова Олена Сергіївна – 44728.25 грн.

Руднев Денис Юрійович – 0 грн.

Дирекція:

- Маленко Роман Ігоревич – Генеральний директор - 60728,25 грн.
- Нікітіна Ганна Костянтинівна – Директор з управління методології, перестрахування та андеррайтингу-48728.25грн.
- Шамрай Оксана Анатоліївна – Директор із страхування – 35982,29 грн.
- Цимідан Дмитро Юрійович - Директор з розвитку управління з розвитку регіональних продажів- 48577.55 грн.
- Гончарова Олена Сергіївна – директор з роздрібних продажів –4000,00 грн.
- Переходько Марія Вячеславівна - фінансовий директор – 48728,25грн.
- Пиж Надія Михайлівна - Директор із страхування та розвитку – 409,09 грн.

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

Протягом 2016 року на діяльність Товариства впливали зовнішні ризики, пов'язані з економічними, політичними обставинами в Україні, рівнем платоспроможності населення, девальвацією гривні, а також внутрішні ризики, пов'язані з виявленими порушеннями у фінансовій звітності товариства за 2015 рік.

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

Система управління ризиками Товариства була затверджена Наказом №50 від 27.06.2014 року та містить управління наступними ризиками: 1. Андеррайтинговий ризик: ризик недостатності премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків; катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків. ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та

прогнозів щодо спалаху епідемій. 2. Ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій; ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів; валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют; ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення; майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість; ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів; 3. Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком; 4. Операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. 5. Ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик. Основними принципами управління ризиками Товаристві є: - Керівництво Компанії відповідальне за Стратегію управління ризиками - Існування незалежного підрозділу з управління ризиками без прямої відповідальності за досягнення прибутку Компанії - Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками - Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками - Концентрація на ключових ризиках - Оперативне реагування на нові ризики - Аналіз усіх напрямків діяльності компанії - Розробка системи лімітів - Постійний та ефективний моніторинг - Контроль Компанією діяльності підрозділу з управління ризиками

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.

Внутрішній аудит, як система контролю за діяльністю Товариства, створена Наглядовою радою з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства, в цілях надання Наглядовій раді, Ревізійній комісії та Директору необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягнення цілей Товариства. Повноваження внутрішнього аудитора, його права та обов'язки визначені Наглядовою Радою як складова його наглядової функції за діяльністю Товариства. За рішенням Наглядової ради Товариства від 12.12.2012 року внесені зміни до організаційної структури Товариства у зв'язку з створенням внутрішнього аудиту на виконання вимог законодавства про регулювання ринків фінансових послуг. Наказом Товариства №90-ОС від 03.11.2014 р. було призначено на посаду внутрішнього аудитора Білоуса Павла Юрійовича. Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій Раді та діє на підставі Положення. Порухень 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 – 20 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - 1 рік;
- 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 17 скарг стосовно надання фінансових послуг (виплати страхового відшкодування), задоволено 13 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 8 справах емітент виступав Позивачем, по 52 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 }