

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління Приватного Акціонерного товариства «Страхова**  
**компанія «Мономах»**  
**за 2019 рік**

**1. Метою діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для отримання прибутку, забезпечення власних господарських потреб товариства та інша діяльність, яка не суперечить чинному законодавству.**

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

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Кодексі корпоративного управління, статуті товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює ревизор та загальні збори; фактів відхилень від принципів корпоративного управління немає.

**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.**

ТОВ "С.М.Т.-ЛТД", код за ЄДРПОУ 19056351, місцезнаходження: 65014 м. Одеса, вул. Успенська, 21.

Свтіхевич Юрій Володимирович, Бошко Юрій Петрович. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам, змін у складі власників істотної участі в звітному році не відбувалось.

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

Статутом товариства створення наглядової ради не передбачено. Відповідно до ст. 51 ЗУ «Про акціонерні товариства» створення наглядової ради є обов'язковим в акціонерному товаристві з кількістю акціонерів у 10 осіб та більше. У АТ «СК «Мономах» кількість акціонерів складає 4 особи.

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

Виконавчим органом Товариства є Правління, голова правління – Бошко Ю.П., заступник голови правління – Свтіхевич Ю.В., член правління – Мелькова О.Й.

У звітному році зміни складу виконавчого органу не відбувалось.

**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.**

Факти порушення членами виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що могли призвести до заподіяної шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

**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.**

Органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її виконавчого органу, заходів впливу не застосовувалось.

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

Члени виконавчого органу винагороду не отримують.

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

Основними ризиками є висока конкуренція на ринку аналогічних послуг, економічно нестабільна ситуація в країні, низький рівень страхової культури населення та низька платоспроможність фізичних та юридичних осіб.

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

Основні ризики в діяльності, заходи щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту: класифікація ризиків, які відбуватимуться в діяльності товариства, здійснена на підставі Методичних рекомендацій щодо загальних підходів до застосування страховиками стрес-тестів, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 05.12.2006р. №6496 та відображені в "Стратегії управління ризиками АТ СК Мономах". В діяльності Товариства відзначаються наступні ризики:

- страховий ризик стосується ризику прийняття невідповідної стратегії андеррайтингу (наприклад, невідповідне об'єднання ризиків чи несприятливий вибір ризиків), невідповідного впровадження прийнятої стратегії або ризик настання неочікуваних збитків, навіть якщо стратегія є відповідною і впроваджується належним чином;

- ринковий ризик пов'язаний у першу чергу з несприятливими змінами у вартості активів і зобов'язань страховика як на балансі, так і поза балансом, що відбуваються в результаті впливу ситуації на ринку;

- кредитний ризик стосується можливості невиконання зобов'язань контрагентом. До контрагентів страховика можна віднести боржників, позичальників, брокерів, страхувальників, перестраховиків тощо. Кредитний ризик може також бути присутній у гарантіях та інших фінансових інструментах, у тому числі при сек'юритизації;

- ризик ліквідності стосується неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Фундаментальним є розуміння того, чи достатньо потоків грошових коштів, що отримує страховик, для виконання зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами;

- операційний ризик може спричинитися відмовою систем (у тому числі технічних), порушенням внутрішніх процедур та засобів контролю страховика, що призводить до фінансових втрат;

- груповий ризик - участь страховика в групі може бути для страховика як джерелом потенційних переваг, так і причиною виникнення ризику взаємного впливу членів групи;

- системний ризик може включати такі фактори ризику: неплатоспроможність одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків; неплатоспроможність або зниження рейтингу інших фінансових інститутів таких, як банки, може вплинути на операції страховика.

Умовно ризики можна поділити на дві групи: фінансові та нефінансові. До першої групи товариство відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації. До нефінансових ризиків товариство

відносить юридичний ризик порушення або недотримання вимог діючого законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик, ризик репутації страховика.

Заходами по зниженню ризиків є процес управління ризиками: щодо нефінансових ризиків - їх мінімізація, щодо фінансових ризиків (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) - їх оптимізація.

**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.**

Протягом останніх років була створена система внутрішнього аудиту Товариства. Розроблені та затверджені документи, що регламентують її роботу, у відповідності до нормативних вимог та Міжнародних професіональних стандартів внутрішнього аудиту: Положення про службу внутрішнього аудиту, план роботи внутрішнього аудиту, звіт про проведену роботу внутрішнього аудиту.

Збір страхових премій за 2019 рік в порівнянні з 2018 роком збільшився на 2,4%. При цьому, пріоритетними напрямками були такі види страхування, як страхування майна від різноманітних ризиків, страхування наземного транспорту та страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання обов'язків.

За 2019 рік усі види страхування були прибутковими. Проте за основною діяльністю Компанією був отриманий збиток у розмірі 2 696,6 тис.грн. за рахунок втрат від операційної курсової різниці у розмірі 2 149,0 тис.грн. та ростом адміністративних витрат (заробітної платні, цін на послуги тощо). В цілому за результатами діяльності за рік Компанією був отриманий прибуток за рахунок іншої звичайної діяльності. Частка страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищує страхові платежі. Станом на 31 грудня 2019 року філій та інших відокремлених підрозділів АТ «СК «Мономах» не має.

На протязі 2019 року з метою залучення нових клієнтів проводились зустрічі та переговори з потенційними клієнтами та організаціями, зацікавленими в отриманні страхових послуг. У зв'язку з необхідністю покращення якості страхових послуг АТ «СК «Мономах» головну увагу приділяло підвищенню надійності страхового покриття. Для цього на власному утриманні залишалась лише та частина ризику, яка гарантовано могла бути покрита власними коштами компанії, перевищуючий обсяг ризику перестраховувався в інших страховиків.

Невиконаних страхових зобов'язань на кінець звітного періоду немає. Протягом 2019 року АТ «СК «Мономах» позики не отримувало.

Формування резервів незароблених премій та часток перестраховиків у цих резервах проведено на кінець звітного періоду методом "1/365" - "pro rata temporis".

Резерв заявлених збитків встановлюється по кожному страховому випадку експертами Компанії у відповідності з розміром заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату та часток перестраховиків у цих резервах згідно договорів перестраховування

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені встановлюється по кожному виду страхування у розмірі 10% від зароблених страхових платежів відповідно.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4). Результати перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань на 31.12.2019р. для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

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

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений у

статуті фінансової установи, відсутні.

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

Протягом року купівлі-продажу активів, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, не відбувалось.

**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.**

Товариство не належить до промислово-фінансових груп та інших об'єднань.

Товариство у 2019 році не здійснювало виплати пов'язаним сторонам у вигляді дивідендів.

Пільги в негрошовій формі (медичне обслуговування, забезпечення житлом, автомобілями, надання товарів або послуг безкоштовно або за пільговою ціною) у 2019 році Компанією не надавалися.

У 2019 році Товариство надало ТОВ «С.М.Т.-ЛТД» послуги зі страхування на суму 1 034,1 тис.грн. на звичайних умовах, що складає 4,4% від загального обсягу страхових послуг за рік.

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

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися.

**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).**

Аудиторсько-консалтингова фірма «Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код за ЄДРПОУ 21026423, місцезнаходження: 65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15.

**17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності - 24 р.**

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику - 1 р.**

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року –**  
Протягом року Товариство отримувало інші аудиторські послуги у ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКО".

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

**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**

До аудитора стягнень з боку Аудиторської палати України протягом року не застосовувалось. Факти подання недостовірної звітності фінансовою установою, що підтверджені аудиторським висновком та виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

**18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;**

У договорах про надання фінансових послуг є механізм захисту прав споживачів фінансових послуг;

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

**скарги;**

Бошко Юрій 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 до Товариства не надходило;

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.**

Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг не надходило;

**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 в Товаристві здійснюється згідно вимог діючого законодавства, зокрема, законів «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та ін. Принципи корпоративного управління визначені статутом товариства. Корпоративне управління здійснюється органами товариства: Загальними зборами акціонерів, Правлінням, ревізором. Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту емітента, який щорічно надається до НКЦПФР відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР № 1591 від 19.12.2006 р. Оприлюднені фінансова звітність і аудиторський висновок АТ «СК «Мономах» за 2018 рік на сайті за адресою [/www.monomah.com.ua/news.html/](http://www.monomah.com.ua/news.html/).

Голова правління \_\_\_\_\_ Бошко Ю.П.  
(підпис)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Мелькова О.Й  
(підпис)