

**«ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПрАТ «СК «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС»
за 2019 рік**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

ПрАТ «УСК «ПАНАЦЕЯ – 1997» рішенням Загальних зборів акціонерів, що відбулися 12.04.2019р., Протокол №1/19, перейменована у ПрАТ «СК «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС».

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства в результаті здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування та інших сферах згідно із чинним законодавством України.

Задачами Товариства є:

- організація ефективного страхового захисту клієнтів на ринку страхових послуг;
- забезпечення ефективного страхового захисту господарської діяльності акціонерів;
- створення структури, яка б забезпечувала обіг та збільшення вільних фінансових ресурсів акціонерів для відвернення процесів знецінення цих ресурсів при інфляції;
- накопичення ресурсів (в тому числі валютних) для реалізації спільних цільових комплексних програм акціонерів.

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

Принципи корпоративного управління викладені у Кодексі корпоративного управління ПрАТ «УСК «ПАНАЦЕЯ – 1997», що був затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів ЗАТ УСК «ПАНАЦЕЯ – 1997», які відбулися 26.01.2010р. Протягом звітнього року принципи корпоративного управління дотримувалися, відхилень не виявлено. Текст кодексу доступний для громадськості за місцезнаходженням Товариства.

3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власників істотної участі (більше 10%) немає. Власниками істотної участі дотримано вимог встановлених Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про страхування», нормативними актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Зміни в складі власників істотної участі за звітний рік не відбувались.

4. Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада ПрАТ «УСК «ПАНАЦЕЯ – 1997» створена на підставі рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулися 24.03.2017р.

До складу Наглядової ради обрано:

- Шаль Світлану Володимирівну – Голову ради,
- Цікаленко Марину Володимирівну – члена ради.

Рішенням Загальних зборів акціонерів, що відбулися 12.04.2019р., прийнято рішення про дострокове припинення повноважень Голови та члена Наглядової ради ПрАТ «УСК «ПАНАЦЕЯ – 1997» та обрано нових членів Наглядової ради ПрАТ «СК «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС».

До складу Наглядової ради обрано:

- Прокоф'єва Олександра Юрійовича – члена ради,
- Мірошниченко Олену Володимирівну – члена ради.

Рішенням засідання Наглядової ради, що відбулося 25.04.2019р., прийнято рішення про обрання Голови Наглядової ради - Прокоф'єва Олександра Юрійовича.

Протягом звітнього року комітети не створювались.

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

Голову Правління ПрАТ «УСК «ПАНАЦЕЯ – 1997» Чернецьку Ларису Віталіївну обрано 14.09.2007 р., посада Першого заступника Голови Правління Товариства була вакантна. Рішенням Загальних зборів акціонерів, що відбулися 12.04.2019р., прийнято рішення про відкликання колегіального виконавчого органу Товариства та створення одноосібного виконавчого органу Товариства.

Рішенням засідання Наглядової ради, що відбулося 25.04.2019р., прийнято рішення про припинення повноважень на посаді Голови Правління Товариства Чернецької Л. В. за власним бажанням 25.04.2019р. та обрання Суворова Андрія В'ячеславовича на посаду Генерального директора Товариства з 26.04.2019р.

Рішенням засідання Наглядової ради, що відбулося 14.11.2019р., прийнято рішення про припинення повноважень на посаді Генерального директора Товариства Суворова А.В. за власним бажанням 14.11.2019р. та обрання Катран Миколи Володимировича на посаду Генерального директора Товариства з 15.11.2019р.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом звітного 2019 року були відсутні факти порушення Членами Наглядової Ради та Членами Правління внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

В 2019 році Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг застосувала до Товариства заходи впливу у вигляді:

1. Постанови про накладання штрафної санкції № 81/135/13-2/13/П від 06.03.2019 р.
2. Постанови про накладання штрафної санкції № 983/1766/13-2/14/П від 13.11.2019 р.

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

Члени Наглядової ради товариства не отримують плату за виконання ними своїх функцій. Винагорода Голови Правління та Генерального директора визначається згідно штатного розкладу.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Значними факторами ризику Товариства протягом звітного періоду були: андеррайтинговий, ринковий та ризик дефолту контрагента.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Товариства. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Наглядова рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою радою.

Система управління ризиками створена в контексті Закону України "Про запобігання та протидію доходів, одержаних злочинним шляхом" та використовується в процесі операційної та фінансової діяльності.

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.

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства, згідно рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол від 03.03.2012 р.), запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту(контролю). Протягом звітнього періоду системою внутрішнього контролю за результатами нагляду за поточною діяльністю Товариства не виявлено випадків не дотримання законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства. Дані бухгалтерського та податкового обліку відповідають результатам поточної фінансової діяльності Товариства. Випадків перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи не виявлено. Примітки до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку додаються.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

У звітному періоді відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

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

Протягом 2019 року були відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.

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 про їх відсутність.

Протягом звітнього року операції з пов'язаними особами не проводились.

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

Рекомендації органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, в тому числі щодо аудиторського висновку, не надавалися.

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Незалежним зовнішнім аудитором у звітному році було Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Гранд», ідентифікаційний код 35449775, місцезнаходження: 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибиди, буд. 15, к. 2. Номер реєстрації у розділі Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4126.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 11 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - 1 ;
- 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 – немає;
- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - протягом останніх п'яти років не відбулася.
- 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 - протягом звітнього року до аудитора не застосовувались жодної санкції чи стягнення з боку АПУ.

18. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Для захисту прав споживачів усі скарги розглядаються в порядку та у строки передбачені Законом України "Про звернення громадян".

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

Скарги підлягали розгляду безпосередньо Головою Правління Чернецькою Л.В., Генеральним директором Суворовим А.В., Генеральним директором Катран М.В.- у періоди їх повноважень.

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

Скарг та позовів до суду стосовно надання фінансових послуг протягом звітного періоду не надходило.

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

Протягом звітного періоду позови відсутні.

Генеральний директор
ПрАТ «СК «ГЛОБАЛІС ІНШУРЕНС СОЛЮШЕНС»

_____ М.В. Катран