**Звіт про управління**

**Приватного акціонерного товариства „СК „Авангард”**

**за 2020 рік.**

**код за ЄДРПОУ 33152560**

**1. Мета провадження дiяльностi фiнансової установи.**

Метою дiяльностi Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усiх видiв страхового захисту майнових iнтересiв фiзичних та юридичних осiб та здiйснення фiнансової дiяльностi в межах, визначених законодавством України. Товариство здiйснює усi види обов'язкового та добровiльного страхування та перестрахування згiдно з законодавством України, на провадження яких воно отримало вiдповiдні лiцензiї.

**2. Дотримання/недотримання принципiв чи кодексу корпоративного управлiння (з посиланням на джерело розмiщення їх тексту), вiдхилення та причини такого вiдхилення протягом року.**

Товариство має власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управлiння, який прийнято 18.04.2012р. загальними зборами акцiонерiв, та яким керується Товариство.

Iнформацiю про прийняття Товариством кодексу (принципiв, правил) корпоративного управлiння та текст Принципiв (кодексу) корпоративного управлiння ПРИВАТНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНIЯ «АВАНГАРД» не оприлюднено у зв'язку з тим, що законодавством не передбачено оприлюднення такого документа для приватних акцiонерних товариств. З текстом Принципiв (кодексу) корпоративного управлiння акцiонери можуть ознайомитися безпосередньо в Товариствi

Товариство дотримується Принципiв (кодексу) корпоративного управлiння. Протягом 2019 року не вiдбувалось вiдхилень вiд положень Принципiв (кодексу) корпоративного управлiння.

**3. Перелiк власникiв iстотної участi (у тому числi осiб, що здiйснюють контроль за фiнансовою установою) (для юридичних осiб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, мiсцезнаходження; для фiзичних осiб - прiзвища, iмена та по батьковi), їх вiдповiднiсть встановленим законодавством вимогам та змiна їх складу за рiк.**

На звітну дату в Товаристві відсутні власники істотної участі (термін «істотна участь» у значенні, наведеному в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»).

Власник істотної участі: Товариство з обмеженою відповідальністю «АВТ-БЬЮТІ», код за ЄДРПОУ: 43245111, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, 32-Б, офіс 1016.

Кінцевий бенефіціарний власник: Тищенко Альбіна Володимирівна

Протягом звітного року відбулися наступні змiн у складi власникiв iстотної участi:

Власником істотної участі було ТОВ «АВТ-БЬЮТІ», змінювався лише відсоток володіння

**4. Склад наглядової ради фiнансової установи та його змiну за рiк, у тому числi утворенi нею комiтети.**

Голова Наглядової ради (акцiонер) – Кобець Олександр Вікторович;

Член Наглядової ради (акцiонер) – Тищенко Олександр Сергійович;

Член Наглядової ради (акцiонер) – Моргунова Галина Костянтинівна.

Протягом 2020 року у складi Наглядової ради Товариства змін не відбувалось:

Наглядова рада Товариства не утворювала комiтети.

**5. Склад виконавчого органу фiнансової установи та його змiну за рiк.**

Голова Правлiння – Тищенко Альбіна Володимирівна;

Член Правління - Заступник Голови Правління - Ким Сергій Віталійович;

Член Правління - Заступник Голови Правління (головний бухгалтер) - Слабошпицька Наталя Валеріївна.

Протягом 2020 року у складi Правління Товариства змін не відбувалось.

**6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.**

Фактiв порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрiшнiх правил, що призвело би до заподiяння шкоди Товариству або його клієнтам не було.

**7. Заходи впливу, застосованi протягом року органами державної влади до фiнансової установи, у тому числi до членiв її наглядової ради та виконавчого органу.**

Органами державної влади заходи впливу до фінансової установи, до членiв Наглядової ради та виконавчого органу протягом 2020 року не застосовувались.

**8. Розмiр винагороди за рiк членiв наглядової ради та виконавчого органу фiнансової установи.**

1. По Голові Наглядової ради КОБЦЮ ОЛЕКСАНДРУ ВІКТОРОВИЧУ:
* розмір виплаченої у 2020 році винагороди Голові наглядової ради Кобцю О. В.

Протягом звiтного перiоду Кобцю О.В. як Головi Наглядової ради Товариством виплачена винагорода у розмiрi 95 тис. грн грн.

Кобець О.В. в 2020 році не обіймав посаду на будь-яких інших підприємствах

1. **По Члену Наглядової ради ТИЩЕНКУ ОЛЕКСАНДРУ СЕРГІЙОВИЧУ:**

розмір виплаченої у 2020 році винагороди Члену наглядової ради Тищенку О.С.

Протягом звiтного перiоду винагорода Тищенку О.С. як Члену Наглядової ради Товариством не виплачувалася.

Тищенко О.С. в 2020 році не обіймав посаду на будь-яких інших підприємствах

1. **По Члену Наглядової ради МОРГУНОВІЙ ГАЛИНІ КОСТЯНТИНІВНІ:**

розмір виплаченої у 2020 році винагороди Члену наглядової ради Моргуновій Г.К.

Протягом звiтного перiоду винагорода Могруновій Г.К. як Члену Наглядової ради Товариством не виплачувалася.

Моргунова Г.К. в 2020 році не обіймала посаду на будь-яких інших підприємствах

1. **По Голові Правління ТИЩЕНКО АЛЬБІНІ ВОЛОДИМИРІВНІ:**

розмір виплаченої у 2020 році винагороди Голові Правління Тищенко А.В.

Протягом звiтного перiоду Тищенко А.В. виплачена винагорода у розмiрi 120,0 тис. грн.

Тищенко А.В. в 2020 році не обіймала посаду на будь-яких інших підприємствах

1. **По Члену Правління КИМ СЕРГІЮ ВІТАЛІЙОВИЧУ:**

розмір виплаченої у 2020 році винагороди Члену Правління-Заступнику Голови Правління Ким С.В.

Протягом звiтного перiоду Ким С.В. виплачена винагорода у розмiрi 71,0 тис. грн.

Ким С.В. в 2020 році не обіймав посаду на будь-яких інших підприємствах

1. **По Чену Правління СЛАБОШПИЦЬКІЙ НАТАЛІ ВАЛЕРІЇВНІ:**

розмір виплаченої у 2020 році винагороди Члену Правління Слабошпицькій Н.В.

Протягом звiтного перiоду Слабошпицькій Н.В.виплачена винагорода у розмiрi 96,0 тис. грн.

Слабошпицька Н.В. в 2020 році не обіймала посаду на будь-яких інших підприємствах

1. По Ревізору Моргунову Костянтину Володимировичу:

Протягом звiтного перiоду винагорода Моргунову К.В. як Ревізору Товариством не виплачувалася.

У звітному році займав посаду директора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МКВ-КАПІТАЛ» (iдентифiкацiйний код юридичної особи 43291571, місцезнаходження: 01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 32-Б, офiс 1016).

1. **По внутрішньому аудитору Яковчуку В.Д.:**

Загальний стаж роботи 20 рокiв.

Протягом звiтного перiоду Яковчуку В.Д. виплачена винагорода у розмiрi 18,0 тис. грн.

**9. Значнi фактори ризику, що впливали на дiяльнiсть фiнансової установи протягом року.**

Основнi чинники, якi негативно вплинули на дiяльнiсть страхової компанiї, це запроваджений Кабінетом Міністрів України карантин в зв’язку з пандемією коронавірусу COVID-19, нестабiльнiсть полiтичної та економiчної ситуацiї в країнi, зниження темпiв зростання економiки та прогнозоване падiння купiвельної спроможностi, проведення ООС на сходi країни, анексiя Криму, iнфляцiйнi фактори, обмеженiсть надiйних фiнансових iнструментiв для iнвестування, висока конкуренцiя на ринку страхових послуг, посилення норм регуляторного законодавства та законодавства з питань державного нагляду (контролю). Зазначенi чинники, поряд з iншим, в цiлому вплинули на уповiльнення зростання добробуту населення, що зумовило скорочення попиту на страховi послуги.

**10. Наявнiсть у фiнансової установи системи управлiння ризиками та її ключовi характеристики або вiдсутнiсть такої системи.**

На всіх етапах своєї фінансово-господарської діяльності, Товариство використовує систему управління ризиками. Існуюча система ризик-менеджменту в АТ "СК "АВАНГАРД" базується на використанні світової практики і принципів оцінки та управління ризиками. Ця система спрямована на систематизацію та комплексний підхід до визначення ступеня ризиків, що впливають на фінансово-господарську діяльність товариства. Метою даної системи є передбачення і зниження ступеня ризику до більш низького рівня, а в разі його виникнення – мінімізації наслідків. Організація і управління ризиками в Товаристві здійснюється органами фінансового планування, бухгалтерського обліку, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Для найбільш ефективного управління ризиками, їх було розділено і класифіковано за цілим рядом категорій: час виникнення; основні чинники виникнення; характер обліку; характер наслідків; сфера виникнення.

У свою чергу, кожна з наведених категорій також поділяється на кілька внутрішніх категорій. Така класифікація дозволяє співробітникам компанії своєчасно визначити і попередити ризики, що виникають під час здійснення фінансово-господарської діяльності. Для прийняття вірного та виваженого рішення здійснюється якісна і кількісна оцінка ризиків.

Найбільша увага приділяється контролю та управлінню фінансовими та страховими ризиками.

Фінансові ризики пов'язані з можливістю невиконання Товариством своїх фінансових зобов'язань. Основним чинником виникнення фінансових ризиків є знецінення інвестиційно-фінансового портфеля та резервного фонду компанії. Аналіз фінансових ризиків здійснюється на етапі планування та прийняття рішень, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Страхові ризики пов'язані з настанням страхових подій, передбачених умовами договорів страхування, в наслідок чого страховик зобов'язаний здійснити виплату страхового відшкодування. Результатом таких ризиків є збитки, викликані неефективною страховою діяльністю як на етапі, що передує укладанню договору страхування, так і на подальших етапах - перестрахування, формування страхових резервів і т.п. Основними чинниками страхових ризиків є:невірновстановлені страхові тарифи, умови договорів, страхове шахрайство.

Також особлива увага приділяється аналізу аудиторських ризиків з метою виключення і недопущення неточностей і відхилень від реальних даних, що виникають в ході аудиторської перевірки компанії.

Система ризик-менеджменту Товариства постійно удосконалюється і корегується для досягнення оптимального балансу між діями, спрямованими на отримання прибутку, фінансової стабільності, і діями, спрямованими на забезпечення безпеки компанії.

Вiдповiдальнiсть за функцiонування системи управлiння ризиками покладено на керiвництво Товариства. Виконавчий орган Товариства в цiлому несе вiдповiдальнiсть за дiяльнiсть Товариства, включаючи управлiння ризиками. Процес управлiння ризиками ретельно контролює Наглядова Рада, яка має найбiльшi повноваження стосовно управлiння ризиками.

**11. Результати функцiонування протягом року системи внутрiшнього аудиту (контролю), а також данi, зазначенi в примiтках до фiнансової та консолiдованої фiнансової звiтностi вiдповiдно до положень (стандартiв) бухгалтерського облiку.**

Система внутрішнього аудиту (контролю) АТ «СК «АВАНГАРД» створена та функціонує відповідно до ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У звітному періоді функцiонування системи внутрiшнього аудиту (контролю) Товариства регламентувалося Положенням про Службу внутрiшнього аудиту (контролю). Система внутрішнього аудиту (контролю) спрямована на упередження, виявлення i виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту i збереження активiв, повноти i точностi облiкової документацiї та включає адмiнiстративний та бухгалтерський контроль. Внутрiшнiй аудит допомагає досягти встановлених цiлей шляхом забезпечення систематичного пiдходу до оцiнки та пiдвищення ефективностi процесiв внутрiшнього контролю, управлiння ризиками та корпоративного управлiння. Внутрiшнiй аудит здiйснює нагляд за дотриманням системи внутрiшнього контролю й виносить судження щодо його достатностi та ефективностi. Запланованi Службою внутрiшнього аудиту (контролю) АТ «СК «АВАНГАРД» вiдповiдно до графiку внутрiшнiх аудитiв у 2020 роцi перевiрки були виконанi. За результатами внутрiшнiх аудитiв Службою внутрiшнього аудиту (контролю) пiдготовлено висновки про вiдповiднi об'єкти аудиту та надано звiт до Наглядової ради АТ «СК «АВАНГАРД».

За результатами перевiрки внутрiшнього аудиту керiвництвом приймаються вiдповiднi рiшення щодо усунення виявлених недолiкiв.

**12. Факти вiдчуження протягом року активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi фiнансової установи розмiр.**

Фактiв вiдчуження протягом 2020 року активiв в обсязi, що перевищує встановленний в статутi фiнансової установи розмiр, не було.

**13. Результати оцiнки активiв у разi їх купiвлi-продажу протягом року в обсязi, що перевищує встановлений у статутi фiнансової установи розмiр.**

Протягом 2020 року були вiдсутнi факти купiвлi-продажу активiв в обсязi, що перевищує встановлений у Статутi Товариства розмiр.

**14. Iнформацiя про операцiї з пов'язаними особами, в тому числi в межах однiєї промислово-фiнансової групи чи iншого об'єднання, проведенi протягом року. Така iнформацiя не є комерцiйною таємницею.**

Протягом звітного року за договором з

* ФОП Бенiцька Валентина Iванiвна № 101019 вiд 10.10.2019 р. Бенiцькій Валентині Iванiвні виплачена плата за надання юридичних послуг з питань врегулювання страхових випадків у сумi 11 000,00 грн. Бенiцька Валентина Iванiвна є акціонером Товариства. ;

*-* акціонером ТОВ «АВТ-Бьюті» був укладений договір-доручення №174К за яким виплачена комісійна винагорода у сумі 772 тис. грн

**15. Iнформацiя про використанi рекомендацiї органiв, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, щодо аудиторського висновку (звiту).**

Рекомендацiї органами, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, в тому числi щодо аудиторського висновку, не надавалися.

**16. Iнформацiя про зовнiшнього аудитора наглядової ради фiнансової установи, призначеного протягом року.**

Зовнiшнiй аудитор Наглядової ради Товариства вiдсутнiй.

**17. Iнформацiя про дiяльнiсть зовнiшнього аудитора, зокрема:**

загальний стаж аудиторської дiяльностi;

18 років

кiлькiсть рокiв, протягом яких надає аудиторськi послуги фiнансовiй установi;

1 рік

перелiк iнших аудиторських послуг, що надавалися фiнансовiй установi протягом року;

У звiтному роцi зовнiшнiй аудитор iнших послуг, крiм перевiрки рiчної фiнансової звiтностi, фiнансовiй установi не надавав.

випадки виникнення конфлiкту iнтересiв та/або сумiщення виконання функцiй внутрiшнього аудитора;

Вiдсутнi

ротацiю аудиторiв у фiнансовiй установi протягом останнiх п'яти рокiв;

Аудиторськi перевiрки за 2011 - 2016 роки здiснювало Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "АРНIКА". Аудиторську перевiрку за 2017 рiк здiйснювало Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "АРМА". Аудиторську перевiрку за 2018 рiк здiйснювало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ- СТАНДАРТ".

Аудиторська перевiрка за 2019 рiк здiйснюється аудитором ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЄВРОАУДИТ".

стягнення, застосованi до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовiрної звiтностi фiнансової установи, що пiдтверджена аудиторським висновком (звiтом), виявленi органами, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг.

Аудиторською палатою України до аудитора стягнень не застосовувалось. Фактiв подання недостовiрної звiтностi Товариством, що пiдтверджена аудиторським висновком та виявлена органами, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, не виявлено.

**18. Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**наявнiсть механiзму розгляду скарг;**

Для захисту прав споживачiв усi скарги розглядаються в порядку та у строки передбаченi Законом України "Про звернення громадян" та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**прiзвище, iм'я та по батьковi працiвника фiнансової установи, уповноваженого розглядати скарги;**

Обов'язки щодо розгляду скарг покладенi на Голову Правлiння Тищенко Альбіну Володимирівну.

**стан розгляду фiнансовою установою протягом року скарг стосовно надання фiнансових послуг (характер, кiлькiсть скарг, що надiйшли, та кiлькiсть задоволених скарг);**

Протягом звiтного перiоду скарг стосовно надання послуг фiнансовою установою не було.

**наявнiсть позовiв до суду стосовно надання фiнансових послуг фiнансовою установою та результати їх розгляду**

Протягом 2020 року було подано один позов стосовно надання фінансових послуг фiнансовою установою. Справа № 158/1601/20 за позовом Чечотки Л.С. до АТ «СК «Авангард» про стягнення страхового відшкодування знаходилася на розгляді Ківерцівського районного суду Волинської області. Рішенням вказаного суду від 28.10.2020 року позовні вимоги були задоволені частково. На сьогодні АТ «СК «Авангард» подало апеляційну скаргу на рішення Ківерцівського районного суду Волинської області від 28.10.2020 року. Ухвалою Волинського апеляційного суду від 11.01.2021 року було відкрито апеляційне провадження за вказаною апеляційною скаргою, судовий розгляд справи триває.

.

**19.** Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства „Страхова компанія „Авангард” надається у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-ІІІ (із змінами та доповненнями)(стаття 12.1. Розкриття інформації). Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту емітента, який щорічно надається до НКЦПФР відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1591 від 19.12.2006р. Річний звіт Товариства за 2019 рік оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, розміщується на власному Веб-сайті і подається до НКЦПФР.

Голова Правління

АТ „СК „Авангард” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Тищенко А.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Слабошпицька Н.В.