

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РАРИТЕТ»
за 2021 рік**

(складено у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»)

1. Мета провадження діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Раритет»

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Раритет» (далі - Компанія) є здійснення фінансово-господарської діяльності, спрямованої на задоволення суспільно-економічних потреб для отримання прибутку та реалізації інтересів акціонерів.

Предметом діяльності Компанії є:

- страхування;
- перестраховування;
- фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює вищевказану діяльність шляхом надання підприємствам, організаціям і громадянам України та інших держав різнопланових страхових послуг, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних при настанні страхових випадків.

Страхова діяльність Компанії здійснюється на підставі відповідних ліцензій.

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

Кодекс корпоративного управління (далі - Кодекс) затверджений Загальними зборами акціонерів Компанії (Протокол № 33 від 02 квітня 2018 року). Текст Кодексу розміщений на офіційному сайті Компанії (www.raritet.net.ua).

Відповідно до Кодексу Компанія у своїй діяльності дотримується таких принципів корпоративного управління:

1. дотримання законодавства України та врахування досвіду світової практики в сфері страхування;
2. забезпечення захисту прав споживачів;
3. забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Компанії;
4. забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Компанією;
5. забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної і достовірної інформації;
6. запобігання конфліктам інтересів;
7. забезпечення лояльності та відповідальності перед клієнтами;
8. забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Компанії та управління ризиками.

Компанія вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на вищезазначених принципах та регламентується Кодексом і внутрішніми документами Компанії, має вплив на підвищення її ринкової вартості та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри з боку акціонерів та побудові довгострокової співпраці з клієнтами та партнерами Компанії, органами влади, засобами масової інформації і суспільством в цілому.

Компанія в своїй діяльності протягом 2021 року дотримувалась принципів та положень Кодексу. Відхилень не відбувалось.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

У 2021 році в Компанії не відбувалось змін у складі власників істотної участі в Компанії. Акціонери Компанії, які мають істотну участь в статутному капіталі відповідають всім встановленим законодавствам вимогам.

Таблиця 1

Інформація про власників істотної участі в Компанії станом на 31.12.2021 року

П.І.Б. фізичної особи, яка є учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному капіталі, грн., у т. ч.	Частка у статутном у капіталі, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного капіталу страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного капіталу страховика, %	Наявність судимості
Богатирьов Ігор Олександрович	Паспорт серії ВВ №166837, виданий 15 грудня 1997 року Краматорським МВ УМВС України в Донецькій області	16 807 031,25	33,28124	0,00	0,00	Немає
Бутківська Тетяна Володимирівна	Паспорт серії СН №751279, виданий 10 березня 1998 року Радянським РУ ГУ МВС України в місті Києві	5 767 100,00	11,42	0,00	0,00	Немає
Піцан Ольга Миколаївна	Паспорт серії СН №980783, виданий 26 листопада 1998 року Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві	27 385 518,75	54,22876	0,00	0,00	Немає

4. Інформація про склад Наглядової ради Компанії та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Компанії та Кодексом корпоративного управління здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Склад Наглядової ради наведений в Таблиці №2.

Таблиця №2

№	Посада	ПІБ
1	Голова Наглядової Ради	Піцан Ольга Миколаївна
2	Член Наглядової Ради	Богатирьов Ігор Олександрович
3	Член Наглядової Ради	Ковтюх Віталій Микитович

Комітети наглядовою радою в 2021-му році не створювались.

5. Інформація про склад Виконавчого органу Компанії та його зміну за рік

Виконавчим органом Компанії є Правління, яке є колегіальним органом.

Правління обирається Наглядовою радою у складі 4 (чотирьох) осіб строком на 5 (п'ять) років.

Правління очолює Голова Правління.

Засади діяльності, порядок утворення, компетенцію, порядок прийняття рішень, припинення повноважень та інші питання організації діяльності Правління визначаються

Законом України «Про акціонерні товариства», іншими законодавчими актами, Статутом Компанії, Положенням про Правління Компанії.

Склад Правління Компанії наведений в Таблиці №3.

Таблиця № 3

№	Посада	ПІБ
1	Голова Правління	Бутківська Тетяна Володимирівна
2	Перший Заступник Голови Правління	Титенок (Семененко)* Тетяна Володимирівна
3	Заступник Голови Правління	Нагорна Алла Валентинівна
4	Член Правління	Бориславський Віктор Августинович

*зміна прізвища

У 2021-му році змін у складі Правління не було.

6. Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та Виконавчого органу Компанії внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Компанії або клієнтам Компанії

У 2021 фактів порушень внутрішніх правил членами Наглядової ради та Правління, що призвели до заподіяння шкоди Компанії або клієнтам Компанії не було.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Компанії, в тому числі до членів її Наглядової ради та Виконавчого органу

У 2021 році до Компанії, в тому числі до членів Наглядової ради та Виконавчого органу не були застосовані заходи впливу.

8. Інформація про розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Виконавчого органу Компанії

Винагорода членів Наглядової ради та виконавчого органу Компанії наведена у Таблиці 4.

Таблиця №4

	Посада	ПІБ	Розмір винагороди за рік, грн.
Наглядова Рада	Голова Наглядової Ради	Піцан Ольга Миколаївна	1105000,00
Наглядова Рада	Член Наглядової Ради	Богатирьов Ігор Олександрович	0,00
Наглядова Рада	Член Наглядової Ради	Ковтюх Віталій Микитович	0,00
Правління	Голова Правління	Бутківська Тетяна Володимирівна	1085315,00
Правління	Перший Заступник Голови Правління	Титенок Тетяна Володимирівна	192644,00
Правління	Заступник Голови Правління	Нагорна Алла Валентинівна	895621,00
Правління	Член Правління	Бориславський Віктор Августинович	192126,00

9. Інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Компанії протягом року

Фактори ризику, що впливали на Компанію протягом 2021 року поділяються на зовнішні та внутрішні.

До зовнішніх факторів належать: інфляція; зміна податкового законодавства; кон'юнктура ринку; природні аномальні явища; соціальні потрясіння, пандемії тощо.

До внутрішніх факторів можна віднести стратегію Компанії і механізм її реалізації; масштаби страхової діяльності та її диверсифікацію; інвестиційна діяльність тощо.

Зовнішнє середовище страхового ринку складається з факторів, якими Компанія може управляти, та з тих, на які вона впливати не може, але повинна враховувати їх у своїй діяльності.

До складових, на які Компанія може впливати, належать:

- ринковий попит;
- конкуренція;
- розвиток страхових послуг;
- інфраструктура страхового ринку (правове і нормативне забезпечення, інформаційна та аудиторська мережа, наукове обслуговування, кадри, система організації професійної освіти, забезпечення актуарними послугами, професійна етика і мова).

До складових, на які Компанія впливати не може, входять:

- чисельність населення,
- його вікова та статева структури;
- сезонні міграції;
- купівельна спроможність населення;
- рівень захворюваності на COVID -19 та/або інші соціально значущі захворювання тощо.

Отже, страховий ринок — це відкрита система, здатна до розширення та звуження, залежна як від загальної економічної ситуації, політичних і військових ризиків в державі, так і від активності Компанії.

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

У Компанії управління ризиками визначається як "ризик-менеджмент", під яким розуміють сукупність послідовних заходів антикризової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і базується на знанні стандартних прийомів управління ризиками.

Ризик-менеджмент - система управління ризиками, яка охоплює три послідовні етапи:

- 1) аналіз ризику;
- 2) контроль за ризиком;
- 3) фінансування ризику.

Таким чином, страхування виступає своєрідним механізмом передачі ризику від одних осіб іншим за відповідну плату.

Управління ризиком необхідне на стадії вивчення ймовірних страхових послуг, при встановленні договірних відносин між страховиком та страхувальником. Воно направлене на:

- попередження та мінімізацію збитку;
- забезпечення відповідності ймовірності ризику та розміру страхових тарифів;
- створення фондів для гарантованого повного відшкодування збитку.

1. Ідентифікація ризиків (встановлення ризику) — систематичне виявлення джерел ризику, визначення факторів ризику, їхньої класифікації та попередньої оцінки значущості кожного з цих факторів.

Для ідентифікації страхового ризику спочатку зосереджуємо увагу на таких його компонентах як предмет страхування та страховий випадок.

Компанія веде відповідний статистичний облік та обробку зібраної інформації, на основі якої визначає всі ризикові обставини, що характеризують параметри ризику. Результатом є прийняття рішення, до якої ризикової групи варто віднести той чи інший предмет. Середня величина ризикових обставин — це середній ризиковий тип групи, яка використовується як міра порівняння.

2. Аналіз ризику — комплексна діагностика ризиків за допомогою різних методів: емпіричного, статистичного, спостереження, документального обліку та інше. Він дозволяє визначити потенційний вплив ризику на предмет страхування, а також теоретичну ймовірність того, що небезпека реалізується.

Оцінка ризиків здійснюється за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів.

Звертаємо увагу на наступні методи оцінки ризику:

1) метод середніх величин. Полягає у тому, що окремі ризикові групи поділяють на декілька підгруп, щоб створити аналітичну базу для визначення ризику за ризиковими ознаками;

2) метод відсотків. Виражає сукупність знижок і надбавок до тієї аналітичної бази, яку вже створено, залежно від можливих позитивних і негативних відхилень від середнього ризикового типу;

3) метод індивідуальних оцінок. Використовується тоді, коли ризик не можна зіставити з відомим середнім типом ризиків. Компанія здійснює довільну оцінку, що впливає з нашої професійної підготовки та досвіду, суб'єктивного погляду.

3. Контроль за ризиком — призначений для часткового або повного усунення ризиків при оптимальному співвідношенні різних способів: усунення ризику, зменшення, локалізації або поділу. Ризик можна контролювати ще до самої події.

Фінансування ризику проводиться за рахунок створення страхових резервів, що формуються для здійснення виплат при настанні страхових випадків. Наслідки останніх виступають як знищення або часткове пошкодження, ушкодження предмета страхування. Через це головним завданням Компанії є формування страхових резервів, достатніх для виплати страхових сум і страхового відшкодування.

11. Інформація 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

Посаду головного фахівця з внутрішнього аудиту введено у Компанії рішенням Наглядової Ради від 16 лютого 2012 року (Протокол №35 засідання Наглядової ради), та призначено на посаду Лавренюк Наталію Іванівну.

Головний фахівець з внутрішнього аудиту Компанії здійснює свою діяльність на підставі Положення про внутрішній аудит у ПрАТ «СК «Раритет», Посадової інструкції головного фахівця з внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «Раритет» і річного плану роботи головного фахівця з внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «Раритет» на 2021 рік, затверджених рішенням Наглядової Ради від 11 січня 2021 року (Протокол №01).

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті головного фахівця з внутрішнього аудиту за 2021 рік.

12. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір

Протягом 2021 року активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір, не відчужувались.

13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі - продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір

У зв'язку із тим, що у 2021 році не було купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір, оцінка таких активів не здійснювалась.

14. Інформація 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

У 2021 році не проводились операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи.

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

Протягом звітнього 2021 року Національний банк України, не надавав Компанії рекомендацій.

16. Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради Компанії, призначеного протягом року

Зовнішній аудитор Наглядової ради Компанії: Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», що знаходиться за адресою проспект Степана Бандери, 9 будівля 1Б, офіс 1-204, 1-205, 04073, Київ, Україна, ЄДРПОУ 30634365.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора

Загальний стаж аудиторської діяльності	22 роки
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Компанії	1 рік
Перелік інших аудиторських послуг, що надавались Компанії протягом року	Проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності та річних звітних даних ПрАТ «Страхова компанія» «Раритет» за 2020 рік з наданням аудиторського звіту (висновку) щодо фінансової звітності та річних звітних даних страховика за формою та вимогами Національного Банку України, та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, звіт щодо огляду проміжної звітності ПрАТ «Страхова компанія» «Раритет» за 9 місяців 2021 р.
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Не було
Ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років	ТОВ АФ «Рада Лтд» АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»
Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Компанії, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Не було

18. Інформація про захист Компанією прав споживачів фінансових послуг

Наявність механізму розгляду скарг	Відповідно до Закону України «Про звернення громадян» та «Про захист прав споживачів»
Прізвище, ім'я та по батькові працівника Компанії, уповноваженого розглядати скарги	Бутківська Тетяна Володимирівна
Стан розгляду Компанією протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)	Кількість скарг – 2 Задоволено скарг – 0 28.08.2021р. на адресу Компанії надійшов електронний лист Національного банку України з вимогою надання пояснення та документів у

	<p>зв'язку зі зверненням Ганіч Адама Яковича. Ганіч А.Я. звернувся до НБУ зі скаргою на відмову ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" у страховій виплаті за договором добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я) по факту його перебування на амбулаторному лікуванні.</p> <p>ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" були надані відповідні документи на підтвердження прийнятого рішення та пояснення щодо умов Програми добровільного медичного страхування «Стационар-С50-П» Ганіч А.Я., за якими страхова виплата здійснюється у разі отримання застрахованою особою медичної допомоги в умовах цілодобового або денного стаціонару, договірні відносини між сторонами не передбачають страхові виплати у разі амбулаторного лікування застрахованої особи. Заходи впливу з боку НБУ до Компанії з приводу прийнятого рішення щодо Ганіч А.Я. не вживалися.</p> <p>17.12.2021р. на адресу Компанії надійшов електронний лист Національного банку України з вимогою надання пояснення та документів у зв'язку зі зверненням Томченко Ольги Олександрівни.</p> <p>Томченко О.О. звернулася до НБУ зі скаргою на відмову ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" виплати коштів у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю за договором добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я).</p> <p>ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" були надані відповідні документи на підтвердження прийнятого рішення та пояснення про те, що виплата коштів у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності не охоплюється умовами договору добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я) та здійснюються за рахунок коштів роботодавців і Фонду соціального страхування України.</p> <p>Заходи впливу з боку НБУ до Компанії з приводу прийнятого рішення щодо Томченко О.О. не вживалися.</p>
<p>Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Компанії та результати їх розгляду</p>	<p>Відсутні</p>

19. Інформація про корпоративне управління у Компанії, 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

Вимогами Закону України «Про страхування» та прийнятими згідно з ним нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та Національного банку України, не передбачено надання Компанією інформації іншої, ніж наведено вище.

	Голова правління	_____	<u>Т.В.Бутківська</u> (ініціали, прізвище)
М.П.	Головний бухгалтер	_____	<u>А.В.Нагорна</u> (ініціали, прізвище)