

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РАРИТЕТ»
за 2022 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;
- перестрахування;
- 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 2022 року дотримувалась принципів та положень Кодексу. Відхилень не було.

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 2022 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 законодавством вимогам.

Таблиця 1

Інформація про власників істотної участі в Компанії станом на 31.12.2022 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 статутному 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.

Рішення Загальних зборів акціонерів від 15.12.2022р. у зв'язку зі спливом строку повноважень припинені повноваження членів Наглядової ради Піцан Ольги Миколаївни, Богатирьова Ігоря Олександровича, Ковтюх Віталія Микитовича.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.12.2022р. Піцан Ольгу Миколаївну, Богатирьова Ігоря Олександровича, Ковтюх Віталія Микитовича обрано членами Наглядової ради Компанії строком на три роки.

Рішенням Наглядової ради від 19.12.2022р. Піцан Ольгу Миколаївну обрано Головою Наглядової ради Компанії.

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 2022-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	Заступник Голови Правління	Титенок Тетяна Володимирівна
3	Заступник Голови Правління	Нагорна Алла Валентинівна
4	Член Правління	Бориславський Віктор Августинович

У 2022-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 2022 році 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 2022 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	1 560 000,00
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	1 984 948,47
Правління	Заступник Голови Правління	Нагорна Алла Валентинівна	1 538 067,62
Правління	Заступник Голови Правління	Титенок Тетяна Володимирівна	319 033,97
Правління	Член Правління	Бориславський Віктор Августинович	325 746,47

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

Фактори ризику, що впливали на Компанію протягом 2022 року поділяються на зовнішні та внутрішні.

До зовнішніх факторів належать: воєнний стан в країні; 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 в умовах воєнного стану; фінансовий ризик, операційний ризик – ймовірність виникнення збитків із-за помилки персоналу, внутрішніх систем або під впливом зовнішніх факторів.

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:

- завершення воєнного стану в країні,
- чисельність населення,
- його вікова та статева структури;
- сезонні міграції та міграції, пов'язані з вимушеним переселенням із-за воєнного стану в країні;
- 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 2022 рік, затверджених рішенням Наглядової Ради від 02 лютого 2022 року (Протокол №02).

Крім того, рішенням Наглядової ради Компанії від 23.11.2020р. затверджено Кодекс етики Головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю).

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті головного фахівця з внутрішнього аудиту за 2022 рік.

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

Протягом 2022 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 2022 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

Пов'язаними особами є акціонери та керівництво Компанії. В 2022 р. здійснювалися наступні господарські операції із пов'язаними особами: були укладені договори страхування на загальну суму 68,1 тис. грн. Станом на 31.12.2022р. дебіторська заборгованість по укладеним договорам страхування керівництва відсутня.

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

Протягом звітного 2022 року Національний банк України не надавав Компанії рекомендацій.

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

Зовнішній аудитор Компанії:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР- АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора

Загальний стаж аудиторської діяльності	23 роки
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Компанії	2 роки
Перелік інших аудиторських послуг, що надавались Компанії протягом року	Проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності та річних звітних даних ПрАТ «Страхова компанія» «Раритет» за 2021 рік з наданням Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" станом на кінець дня 31 грудня 2021 року та Звіту незалежного аудитора з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика – Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" за рік, що закінчився 31.12.2021р.
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Не було
Ротацію аудиторів у фінансовій установі	ТОВ АФ «Рада Лтд»

протягом останніх п'яти років	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» та Порядку взаємодії Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" зі споживачами фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Компанії від 12.09.2022р.
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)	Протягом 2022 р. скарги з приводу надання Компанією надання фінансових послуг не надходили.
Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Компанії та результати їх розгляду	<p>У жовтні 2021 року до Печерського районного суду міста Києва Закусілом Володимиром Івановичем була подана позовна заява до Компанії про стягнення одноразової допомоги на загальну суму 221 881 грн., з яких 118 481 грн. сума заробітної плати за рік, 102 000 грн. страхової виплати, 1 400 грн. допомога на поховання. Ухвалою суду від 23 листопада 2022 року позовна заява Закусіло В.І. залишена без розгляду.</p> <p>У липні 2021 року Компанія звернулася до Київського окружного адміністративного суду з позовною заявою до Антимонопольного комітету України з вимогою скасування рішення постійно діючої адміністративної колегії Антимонопольного комітету України з розгляду скарг про порушення законодавства у сфері публічних закупівель № 14999-р/пк-пз від 02.07.2021р. про відмову Приватному акціонерному товариству «Страхова компанія "РАРИТЕТ" у задоволенні скарги від 04.06.2021р. №UA-2021-03-30-003258-а.а4. Рішенням Київського окружного адміністративного суду від 11 жовтня 2021 року адміністративний позов Компанії задоволено. Постановою Київського апеляційного суду від 08 грудня 2021 року апеляційна скарга Антимонопольного комітету України залишена без задоволення. Ухвалою Верховного Суду у складі колегії суддів Касаційного адміністративного суду від 26 травня 2022 року Антимонопольному комітету України</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>
	(підпис)	(ініціали, прізвище)
М.П.		
Головний бухгалтер	_____	<u>А.В.Нагорна</u>
	(підпис)	(ініціали, прізвище)