

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
ПрАТ «СК «Український страховий стандарт»
за 2020 рік

1.	Вкажіть мету провадження діяльності страховика.	Метою діяльності ПрАТ «СК «Український страховий стандарт» є здійснення підприємницької діяльності для отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, отримання акціонерами дивідендів шляхом надання послуг по забезпеченню всіх форм страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб.
2.	Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.	Факти недотримання кодексу корпоративного управління, що розмішений на власній сторінці в мережі Інтернет за адресою http://usstandart.ua не виявлені.
3.	Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.	<p>Власниками істотної участі в статутному капіталі ПрАТ «СК «Український страховий стандарт» є:</p> <p>1. Іващенко Анастасія Сергіївна, ПІН 3334208822, адреса реєстрації: 08129, с. Петропавлівська Борщагівка, Києво-Святошинський район, вул. Авіаторів, буд. 39-Б. Являється власником 12950154 акцій, що становить 35,000079 % статутного капіталу.</p> <p>2. ПАТ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕЛЬТА ІНВЕСТ ПРОЕКТ», код ЄДРПОУ 38347339, місцезнаходження : Україна, 02002, місто Київ вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-Г, Являється власником 15523331 акцій, що становить 41,954544 % статутного капіталу.</p> <p>2. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.</p> <p>3. В 2020 році відбувались наступні зміни складу власників істотної участі :</p> <p>27.05.2020 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ " Український страховий стандарт" (надалі- Товариство) отримало реєстр власників іменних цінних паперів Емітента (надалі- реєстр), складений ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ", станом на облікову дату 22.05.2020 року, згідно з яким сталися зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій Емітента. Згідно даних реєстру, розмір частки власника (власників) акцій - ТОВ "АВТОЗАПЧАСТИНА МАРКЕТ" , в загальній кількості голосуючих акцій до і після набуття або відчуження права власності на такий пакет акцій, шляхом прямого відчуження зменшився з 28 473 485 штук (76,954624 %) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства.</p> <p>06.07.2020 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ " Український страховий стандарт" (надалі-</p>

		<p>Товариство) отримало реєстр власників іменних цінних паперів Емітента (надалі- реєстр), складений ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ", станом на облікову дату 02.07.2020 року, згідно з яким сталися зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій Емітента. Згідно даних реєстру, розмір частки власника (власників) акцій - Івашенко Анастасії Сергіївни, в загальній кількості голосуючих акцій до і після набуття або відчуження права власності на такий пакет акцій, шляхом прямого придбання збільшився з 0 штук (0 %) до 12 950 154 штук (35,000079 %) голосуючих акцій Товариства 06.07.2020 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ " Український страховий стандарт" (надалі- Товариство) отримало реєстр власників іменних цінних паперів Емітента (надалі- реєстр), складений ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ", станом на облікову дату 02.07.2020 року, згідно з яким сталися зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій Емітента. Згідно даних реєстру, розмір частки власника (власників) акцій -Публічного акціонерного товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДЕЛЬТА ІНВЕСТ ПРОЕКТ", в загальній кількості голосуючих акцій до і після набуття або відчуження права власності на такий пакет акцій, шляхом прямого придбання збільшився з 0 штук (0 %) до 15 523 331 штук (41,954544 %) голосуючих акцій Товариства</p>
4.	<p>Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.</p>	<p>Рішенням чергових Загальних зборів акціонерів, протокол № 50 від 17.04.2020 року обрано: Голова Наглядової Ради – Мельничук Олександр Олександрович Член Наглядової Ради – Скалацький Володимир Миколайович Член Наглядової Ради- Федосєєв Дмитро Валентинович. Зміна складу наглядової ради протягом звітного періоду: З 20.04.2020 року припинено повноваження Члена Наглядової ради ПрАТ «СК «Український страховий стандарт» - Товариство з обмеженою відповідальністю «АВТОЗАПЧАСТИНА - МАРКЕТ», код ЄДРПОУ 33092674. Комітети в Наглядовій Раді не утворювались.</p>
5.	<p>Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.</p>	<p>Станом на 31.12.2020 року Голова Правління Ю.А.Андрієнко Заступник Голови Правління з розвитку Бочарін В.В. Заступник Голови Правління з врегулювання збитків Чистяков К.О. Зміни протягом 2020 року: Рішенням чергових Загальних зборів акціонерів, протокол № 50 від 17.04.2020 року обрано наступний склад правління Голова Правління Є.В.Коваленко</p>

		<p>Заступник Голови Правління Ю.А.Андрієнко Заступник Голови Правління з розвитку Бочарін П.П. Заступник Голови Правління з врегулювання збитків Кяргіс Скайдрюс Заступник Голови Правління з продажів Лукових Олександр Григорович. 29.05.2020 року припинено повноваження: Голови Правління Є.В.Коваленко Заступника Голови Правління з врегулювання збитків Кяргіс Скайдрюс Заступника Голови Правління з продажів Лукових Олександр Григорович. 29.05.2020 року. Згідно рішення Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Український страховий стандарт" від 29.05.2020 року (Протокол № 05-20 Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Український страховий стандарт") обрано з 02 червня 2020 року по 19 квітня 2021 року Голову Правління - Ткаченко Андрія Андрійовича. 15.07.2020 року припинено повноваження Голови Правління Ткаченко Андрія Андрійовича. Згідно рішення Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Український страховий стандарт" від 15.07.2020 року (Протокол № 07-20 Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Український страховий стандарт") обрано з 16 липня 2020 року по 19 квітня 2021 року Голову Правління - Андрієнко Юлію Анатоліївну Згідно рішення Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Український страховий стандарт" від 15.07.2020 року (Протокол № 07-20 Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Український страховий стандарт") обрано з 16 липня 2020 року по 19 квітня 2021 року Члена Правління - Заступника Голови Правління з врегулювання збитків Чистякова Костянтина Олександровича .</p>
Кярг	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.	Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг не виявлено.
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.	<p>До страховика протягом звітного періоду заходи впливу не застосовувались.</p> <p>До членів органів наглядової ради та виконавчого органу страховика заходи впливу не застосовувались.</p>
8.	Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.	<p>Винагорода членам Наглядової ради не сплачувалась.</p> <p>Винагорода членам виконавчого органу страховика сплачувалась згідно штатного розкладу в наступному розмірі: 1. Коваленко Є.В. – 53394,74</p>

		<p>2. Лукових О.Г. – 9474,96 4. Андрієнко Ю.А.– 96744,26 5. Бочарін П.П. – 61426,26 6. Чистяков К.О. – 51704,34</p> <p>Всього –272744,56 грн.</p>
9.	Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.	Значні фактори ризику відсутні.
10.	Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.	Система управління ризиками в звітному періоді здійснювалась виходячи з поточної діяльності фінансової установи на підставі поточних фінансових показників.
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.	Система внутрішнього аудиту функціонувала згідно чинного законодавства. Протягом звітного періоду порушень не виявлено.
12.	Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.	Фактів відчуження активів на суму, що перевищує розмір, встановлений у статуті, повноваження щодо підписання яких відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів в звітному періоді не відбувалося.
13.	Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.	Фактів відчуження активів на суму, що перевищує розмір, встановлений у статуті, повноваження щодо підписання яких відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів в звітному періоді не відбувалося.
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.	<p>- ТОВ ВІП ПОЛІС (код ЄДРПОУ 43892267); - ТОВ СБ Індіго (код ЄДРПОУ 41232781); - ТОВ МКВ-Капітал (код ЄДРПОУ 43291571); - АРМ-Україна (код ЄДРПОУ 41549146); - ТОВ ДЖЕТ-СТАДІ (код ЄДРПОУ 43265117); - ТОВ ІТ СОФТ СЕРВІС (код ЄДРПОУ 41190658); - ТОВ ОККО БІЗНЕС ПАРТНЕР (код ЄДРПОУ 37693620);</p> <p>Страхові премії 42486,7 тис.грн Страхові виплати (8279,5) тис.грн. Орендна плата 908,6 тис.грн. Агентська винагорода 9905,4тис.грн. Придбання товарно-матеріальних цінностей та послуг 164,0 тис.грн.</p>
15.	Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.	Рекомендації органів, які здійснюють регулювання ринків фінансових послуг України щодо аудиторського висновку відсутні.
16.	Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року.	Зовнішній аудитор Наглядової ради за звітний період не призначався
17.	Вкажіть інформацію про діяльність	ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ

<p>зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;</p> <p>кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги страховику;</p> <p>перелік інших аудиторських послуг, що надавалися страховику протягом року;</p> <p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</p> <p>ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;</p> <p>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.</p>	<p>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”, яке включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738. Загальний стаж аудиторської діяльності – 10 років.</p> <p>Послуги надаються фінансовій установі протягом 1-го року.</p> <p>Протягом 2020 року інші аудиторські послуги страховику не надавались.</p> <p>Конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.</p> <p>31 грудня 2020 року Товариством було укладено договір № 3608/1/20 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) з ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”, яке включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738</p> <p>15 березня 2010 року товариством було укладено Договір № 107 про надання послуг з Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-аудит", на підставі якого було проведено аудит фінансової звітності за підсумками діяльності у 2009 році. В подальшому аудит фінансової звітності за підсумками діяльності у 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018,2019 році було проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив-аудит». Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив-аудит» здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2315</p> <p>Фактів стягнення застосованих до зовнішнього аудитора та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком виявлено не було</p>
<p>18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p>	<p>Скарги споживачів розглядаються відповідно до чинного законодавства, зокрема відповідно до законів України «Про страхування», «Про</p>

	<p>наявність механізму розгляду скарг;</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;</p> <p>стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p> <p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.</p>	<p>інформацію», «Про звернення громадян».</p> <p>Особами, уповноваженою розглядати скарги споживачів є Голова Правління Андрієнко Юлія Анатоліївна та Начальник юридичного відділу Максименко Валерія Володимирівна.</p> <p>Протягом звітного періоду до страховика надійшла 12 скарг щодо виплати страхового відшкодування, з них задоволено 8 скарг.</p> <p>Протягом 2020 року до страховика пред'явлено 20 позовів на 1 708 935,97 грн., з них задоволено 10 позовів на суму 402 612,79 грн.</p>
19.	<p>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.</p>	<p>Відсутні дані.</p>

Голова Правління

Ю.А.Андрієнко

Головний бухгалтер

І.В.Доротюк