ЗВІТ

ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»

ЗА 2021 РІК

Звіт **«Про корпоративне управління АТ «СК «ІНГО»** (далі – Товариство) складено відповідно вимог статті **12**[1] Закону України « Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664, статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480 згідно Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 03.12.2013 № 2826.

Звіт подається та оприлюднюється, як окремий документ відповідно до норм чинного спеціалізованого законодавства та законодавства про ринки капіталу.

Звіт сформовано за наступними напрямками.

	Зміст	Сторінки
1	Мета провадження діяльності	4
2	Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом 2021 року.	4
3	Інформацію щодо власників істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за 2021 рік.	4
4	Склад Наглядової ради Товариства та його зміну за 2021 рік, у тому числі утворені нею комітети.	5
5	Склад виконавчого органу Товариства та його зміни протягом 2021 року.	5
6	Інформація про порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам .	5
7	.Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах Товариства.	5
8	.Повноваження посадових осіб Товариства.	5-6
9	Заходи впливу, застосовані протягом 2021 року органами державної влади до Товариства в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу.	6
10	Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.	6
11	Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.	6
12	Наявність системи управління ризиками та її ключові характеристики.	6-7
13	Наявність системи управління ризиками та її ключові характеристики.	7-8
14	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.	8
15	Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	8-9
16	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.	9-11
17	Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.	11
18	Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.	11
19	Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.	11-12
20	Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг	12

	та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.	

1. Мета провадження діяльності АТ «СК «ІНГО».

АТ «СК «ІНГО» було створено на базі Київського філіалу страхової компанії «Остра» у 1994 році та мало назву Акціонерна страхова компанія «Остра-Київ».

У 2004 році АСК «Остра-Київ» входить до Міжнародної страхової групи «ІНГО» , у зв'язку з чим проведено ребрендинг АСК «Остра-Київ» на АСК «ІНГО Україна».

У 2020 році АТ СК «ІНГО Україна» за рішення Загальних зборів акціонерів здійснило внесення змін по повного найменування Товариства, зокрема з ПрАТ «АСК «ІНГО Україна» на АТ «СК «ІНГО».

Станом на 03.12.2020 року, згідно Рішення Національного банку України № 519 зареєстровано Банківську групу «Кредит Дніпро», учасником якої є АТ «СК «ІНГО». Відповідальна особа банківської групи - *АТ «Банк Кредит Дніпро».*

Згідно Статуту Товариства метою діяльності є підприємницька діяльність, спрямована на отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, а також досягнення економічних та соціальних результатів, позицій на ринку страхових послуг України.

Основний вид діяльності Товариства є надання страхових послуг роздрібним та корпоративним клієнтам.

Інші доходи Товариства складаються з доходу від інвестиційної та фінансової діяльності, що пов'язані з інвестуванням і розміщенням активів.

Компанія має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування. Представлена 31 відокремленими підрозділами, понад 50 центрами для продажу та обслуговування клієнтів на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та АР Крим).

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення від норм кодексу та причини такого відхилення протягом 2021 року.

Протоколом № 64 Загальних зборів акціонерів від 19.03.2020 року, у зв'язку із перейменуванням Товариства, внесено зміни до «Принципів корпоративного управління Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО » (далі – Положення). Текст Положення розміщений на офіційному сайті АТ «СК «ІНГО» http://www.ingo.ua у розділі Компанія.

Випадків відхилень щодо дотримання Принципів протягом 2021 року не встановлено/не виявлено.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за 2021 рік.

Протягом 2021 року змін у складі Акціонерів Товариства - власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль) не відбувалось. Станом на 31.12.2021 року перелік акціонерів наступний:

1. LOVINGTON HOLDINGS LIMITED/ЛОВІНГТОН ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД», Республіка Кіпр, частка в статутному капіталі 99,99 %;

2. ГОРДІЄНКО ІГОР МИКОЛАЙОВИЧ, громадянин України, частка в статутному капіталі 0,00032 %.

3. КОЛІСЕЦЬКА ЛЮДМИЛА ОЛЕКСАНДРІВНА, громадянка України, частка в статутному капіталі 0,00032 %.

Склад власників істотної участі відповідає вимогам чинного законодавства України.

4. Склад Наглядової ради Товариства та його зміни протягом 2021 року, у тому числі утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради Товариства було переобрано на позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «СК «ІНГО», проведених 16 жовтня 2020 року (протокол № 65), у наступному складі:

Чорний Олександр Володимирович,
Петровський Костянтин Вікторович,
Александров Артем Володимирович,
Фоменко Андрій Васильович,
Малиш Яна Миколаївна.

Протягом 2021 року змін у складі наглядової ради Товариства не відбувалось.

Наглядовою Радою утворено аудиторський комітет.

5. Склад виконавчого органу Товариства та його зміни протягом 2021 року.

Виконавчим органом Товариства є Правління. Склад Правління Товариства:

Голова Правління - Гордієнко Ігор Миколайович,
члени Правління - Шевченко Віктор Васильович
Мацак Олександр Миколайович
Колісецька Людмила Олександрівна
Воробйов Микола Олексійович

У 2019 році відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, Протокол № 62 від 25.04.2019 року, вищезазначений склад Правління було переобрано на новий трирічний строк виконання повноважень.

Протягом 2021 року змін у складі Правління не відбувалось.

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

Протягом 2021 року факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам - відсутні.

7.Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах Товариства.

Будь-які обмеження прав участі та голосування Акціонерів на Загальних зборах акціонерів – відсутні.

8.Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.

Порядок призначення та звільнення - посадових осіб Товариства визначається відповідно до Статуту Товариства, Положення про Правління, затвердженого Загальними зборами акціонерів Товариства від 19.03.2020 року№ 64.

Зокрема, посадові особи - Голова та Члени Наглядової ради, Голова та Члени правління, Голова та Члени Ревізійної комісії призначаються та звільняються відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Товариства. Внутрішній аудитор призначається та

звільняється відповідно до рішення Наглядової ради Товариства. Головний бухгалтер призначається та звільняється відповідно до наказу Голови Правління Товариства.

9.Повноваження посадових осіб Товариства.

Повноваження посадових осіб Товариства визначається відповідно до Статуту Товариства, Положення, затвердженого Загальними зборами акціонерів Товариства.

Повноваження Внутрішнього аудитора та Головного бухгалтера визначається відповідно додатково внутрішніх локальних нормативних документів, що регулюють відповідну діяльність внутрішнього аудиту та здійснення бухгалтерського обліку Товариства, а також відповідно до посадової інструкції, затвердженої наказом Голови Правління Товариства , Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» .

10. Заходи впливу, застосовані протягом 2021 року органами державної влади до Товариства в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу.

Протягом 2021 року до Товариства та посадових осіб Товариства застосовано наступні заходи впливу:

- зі сторони регулятора НБУ:

✓ складено Акт про правопорушення від 03.06.2021 р.№ В/21 -0007/44266 у зв`язку з виявленням порушення нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківськими фінансовими установами, що регулюють діяльність із надання фінансових послуг, прийнято рішення про накладення штрафу на АТ СК «ІНГО» у розмірі 3 тис.грн.;

- зі сторони податкових органів:

✓ складено постанову про накладення адміністративного штрафу складена на Голову Правління Товариства, Центральним МУ ДПС по роботі з ВПП від 19 жовтня 2021 року № 645/31-00-07-03-04- 12 у сумі 2 тис.грн. щодо порушення порядку проведення розрахунків з використанням електронних платіжних засобів .

✓ складено постанову про накладення адміністративного штрафу складена на Головного бухгалтера Центральним МУ ДПС по роботі з ВПП від 19 жовтня 2021 року № 646/31-00-07-03-04- 12 у сумі 2 тис. грн. за порушення порядку проведення розрахунків з використанням електронних платіжних засобів.

11. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

За 2021 рік розмір винагороди членів виконавчого органу фінансової установи становив 23 174 тис. грн .

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

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність АТ «СК «ІНГО» протягом 2021 року це погіршення економічної ситуації в країні та постійні коливання курсу гривні до іноземних валют, встановлення карантинних обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, неоднозначних політичних та макроекономічних умов, інфляційні процеси, стан економіки, зміни в спеціалізованому страховому законодавстві, нова політика регулятора, зниження облікової ставки НБУ з

13,5% до 6,00%, що привело до розбалансування очікувань щодо інвестиційних доходів тощо .

13. Наявність системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Наказом № 80 від 27.06.2014 року затверджено «Стратегію управління ризиками» та Методику реалізації системи управління ризиками Товариства.

Основними напрямками системи управління ризиками можна назвати наступні:

- розрахунок страхових премій залежно від об'єкту страхування;
- розрахунок страхових премій залежно від ступені ризику самого страхувальника;
- класифікація ризиків відповідно до вимог законодавства з питань запобігання (протидії) відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом;
- розгляд страхових подій відповідно до класифікації ризику настання таких подій.

Політика Товариства з управління ризиками побудована у відповідності Директиви ЕС Solvency I , базується на діючих в Україні стандартах МСФЗ в галузі страхування. Основою політики є: ідентифікація, відстеження, вивчення, застереження, запобігання, швидкій нейтралізації впливу та наслідків (різноманітними методами та інструментами) виникнення ризиків. Політика управління ризиків націлена на виявлення та ідентифікацію ознак виникнення фінансових ризиків (ринковий ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик) та має на меті нівелювати, звести їх та їх наслідки на результати роботи Компанії до мінімуму. Менеджмент Товариства забезпечує реалізацію Політики з управління ризиками, приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, багаторічну практику ведення страхового бізнесу та застосовуючи наявні ресурси.

14. 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 удосконалення системи управління внутрішнього контролю, впровадження комплексу діагностичних процедур, спрямованих на виявлення, ідентифікацію ризиків, здійснення їх оцінки, забезпечення заходів з їх контролю та моніторингу, створення надійної системи внутрішнього(управлінського) контролю та бухгалтерського обліку Компанії, в структурі Компанії створено відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради та структурною одиницею Компанії. Відділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про відділ внутрішнього аудиту. Підпорядкування Наглядовій раді забезпечує незалежність підрозділу.

В своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується чинним законодавством України, національними Стандартами внутрішнього аудиту, міжнародними Стандартами внутрішнього аудиту, Стандартами проведення аудиту Компанії, Статутом Компанії. Діяльність відділу базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, етики, професійної компетентності. Відділ внутрішнього аудиту комплектується професійна придатними, кваліфікованими кадрами, які в змозі виконувати покладені на них функціональні обов`язки. Працівники відділу внутрішнього аудиту мають вищу юридичну, економічну освіту володіють необхідними базовими знаннями у сфері: бухгалтерського обліку і фінансів, права, інформаційних технологій, законодавства щодо діяльності Компанії, фінансового, організаційного менеджменту, фінансового моніторингу та

запобігання, протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Основними завданнями та функціями відділу внутрішнього аудиту є:

- внутрішній контроль та перевірка поточної фінансової діяльності Компанії;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Компанії;
- здійснення внутрішніх аудиторських перевірок щодо законності проведення страхових, фінансових та інших господарських операцій в тому рахунку операцій з управління активами та цінними паперами; інформаційних систем та систем внутрішнього контролю діяльності Компанії, як суб`єкта первинного фінансового моніторингу на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
- здійснення аналізу: ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками; інформації про діяльність Компанії, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень; якості економічної інформації, яка формується та використовується в Компанії; висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів.
- приймання участі у: розробці та впровадженні програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту; впровадженні ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень; взаємодії з іншими підрозділами Компанії у сфері організації контролю і проведення моніторингу систем управління фінансовою установою; службових розслідуваннях та інформувати органи управління Компанії про результати таких розслідувань.
- співпраця із зовнішніми аудиторами з метою уникнення дублювання перевірок;
- виконання інших функцій, пов`язаних з наглядом та контролем за діяльністю Компанії.

Працівники відділу внутрішнього аудиту не несуть відповідальності і не мають владних повноважень щодо операцій, за якими здійснюють аудит. Працівники відділу внутрішнього аудиту несуть відповідальність за обсяги та достовірність аудиторських звітів.

Аудиторські перевірки здійснюються відповідно до річного плану проведення перевірок. На кожну аудиторську перевірку складається Програма проведення аудиту з визначенням у ній конкретних завдань і процедур для кожного об`єкта аудиту. За результатами проведеної планової аудиторської перевірки складається аудиторський висновок, як узагальнення результатів перевірки на основі перевірених даних і фактів. В оперативному порядку проводяться спеціальні перевірки за результатами проведення, яких складається оперативний аудиторський висновок.

За результатами роботи відділ внутрішнього аудиту щоквартально звітується перед Наглядовою Радою та Правлінням Компанії.

Відповідно до Плану перевірок відділу внутрішнього аудиту на 2021 рік проведено 9 планових перевірок.

В оперативному порядку відділом внутрішнього аудиту проводяться поточні перевірки окремих питань діяльності Компанії, результатом яких є обов`язкові до виконання рекомендації.

Відділом внутрішнього аудиту постійно вдосконалюються методики здійснення перевірок та внутрішнього контролю.

При проведенні перевірок, забезпечені внутрішнього контролю аудитом використовуються ризик орієнтовані підходи.

Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік складено відповідно до вимог законодавства та положень (стандартів) бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності. Примітки до річної фінансової звітності АТ «СК «ІНГО» за 2021 рік входять до складу фінансової звітності та додаються окремо.

15. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного року відсутні факти відчуження активів, розмір яких перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

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

Протягом звітного року фактів купівлі-продажу активів та здійснення їх оцінки, в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмірі відсутні.

17. 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 сторонами вважаються:

• підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;

• підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Пов'язаними сторонами Компанії вважалися акціонери Товариства, провідний управлінський персонал Компанії та дочірні підприємства.

Дочірні підприємства:

АТ «СК «ІНГО Життя»,

країна реєстрації – Україна ,

код за ЕДРПОУ 35333145 ,

фінансова установа , реєстраційний номер 11102048 від 04/09/2007 року ,

вид економічної діяльності по КВЕД – 65.11 Страхування життя.

Доля Товариства у статному капіталі АТ «СК ІНГО Життя» 99,994285%.

ТОВ «Медичний центр «Наша родина»,

країна реєстрації – Україна ,

код за ЕДРПОУ 38123764 ,

вид економічної діяльності по КВЕД – 86.21 Загальна медична практика.

Загальний внесок АТ «СК «ІНГО» у статутний капітал 100,0 % .

Участь Товариства в інших підприємствах :

АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІТЕТ МІЖНАРОДНОЇ ТОРГОВОЇ ПАЛАТИ"

країна реєстрації – Україна,

код за ЕДРПОУ 30019686,

вид економічної діяльності по КВЕД – 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування.

Загальний внесок у статутний капітал - відсутній. Неприбуткова організація.

Банківську групу «Кредит Дніпро» зареєстровано 03.12.2020 року № 519 згідно Рішення Національного банку України .

Відповідальна особа банківської групи - АТ «Банк Кредит Дніпро».

До банківської групи «Кредит Дніпро» належать наступні юридичні особи:

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

країна реєстрації – Україна,

код за ЕДРПОУ 14352406, фінансова установа,

вид економічної діяльності по КВЕД – 64.19 Інші види грошового посередництва

АТ «СК «ІНГО»;

країна реєстрації – Україна,

код за ЕДРПОУ 16285602,

фінансова установа,

вид економічної діяльності по КВЕД (основний) – 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

АТ «СК «ІНГО Життя»,

країна реєстрації – Україна ,

код за ЕДРПОУ 35333145 ,

фінансова установа ,

вид економічної діяльності по КВЕД – 65.11 Страхування життя.

ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ»

країна реєстрації – Україна,

код за ЕДРПОУ 30513086

вид економічної діяльності по КВЕД 64.92 Інші види кредитування

ПАТ ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ»

країна реєстрації – Україна,

код за ЕДРПОУ 35856341

вид економічної діяльності по КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДМЕНТ»

країна реєстрації – Україна,

код за ЕДРПОУ 35208646

вид економічної діяльності по КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

ПАТ "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА"

(ПАТ "НАСК "ОРАНТА")

Код ЕДРПОУ 00034186

країна реєстрації – Україна

вид економічної діяльності по КВЕД (основний) 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестрахування .

У відповідності до Протоколу Загальних зборів акціонерів АТ «СК «ІНГО» № 67 від 23 квітня 2021 року - нараховано дивіденди на користь акціонерів Товариства.
Виплату проведено вчасно і в повному обсязі.

Інших фінансово-господарських взаємовідносин з акціонерами у Товариства не було.

У 2021 році Товариством було надано послуги страхування дочірнім компаніям :

АТ «СК ІНГО Життя»

№	Послуга страхування	Сума, тис.грн.
1	КАСКО страхування автотранспортних засобів	23
2	Добровільне страхування від нещасних випадків	4
3	Страхування ЦВ на території України (обов'язкове)	2
	РАЗОМ:	29

ТОВ «Медичний центр «Наша родина»

№	Послуга страхування	Сума, тис.грн.
1	КАСКО страхування автотранспортних засобів	57
2	Страхування ЦВ на території України (обов'язкове)	5
	РАЗОМ	62

ТОВ «Медичний центр «Наша родина» користувалось послугами оренди нерухомого майна Товариства за адресою: м. Київ, вул. Ревуцького, буд.5а.

За 2021 рік Товариством отримано дохід від надання даного приміщення в оренду в сумі 116 тис. грн., дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 складає 20 тис.грн .

Послуги , надані дочірніми підприємствам АТ «СК «ІНГО» у 2021 році:

АТ «СК «ІНГО Життя» - послуг не надавало.

ТОВ «Медичний центр «Наша родина» - надано медичних послуг застрахованим особам згідно умов договорів страхування Товариства на суму 21 752 тис. грн.

Кредиторська заборгованість по наданих послугах станом на 31.12.2021 року складає 717 тис.грн.

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

Протягом 2021 року рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання страхового ринку рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавались.

19. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року та діяльність зовнішнього аудитора.

Відповідно до протоколу № 11 Наглядової ради Товариства від 04.11.2020 року було призначено зовнішнього аудитора на 2021 рік – ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» (код ЄДРПОУ 23731031).

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Зовнішній аудитор АТ «СК «ІНГО » – ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН».

код ЄДРПОУ 23731031

01011, м. Київ, вул. Гусовського , 11/11, офіс 3

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 99 від 23.02.2001р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ П № 000090 від 16/04/2013 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» - 26 років.

ТОВ ««ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» надає послуги зовнішнього аудитора АТ СК «ІНГО» з 2020 року.

Інших послуги, крім аудиторських, ТОВ ««ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» не надавало Товариству.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилась.

В 2019 році зовнішній аудит проводила аудиторська фірма АФ ТОВ «Консалтінг ЛТД», згідно договору №2682/СІ від 11.07.2019 року про надання аудиторських послуг.

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 – не застосовувались.

20. Захист Товариством прав споживачів фінансових послуг.

Згідно з Наказом Голови Правління від 29.02.2012 року затверджено «Положення про порядок ведення роботи по розгляду претензій, скарг, заяв, які надходять від клієнтів АТ СК «ІНГО», запитів та заходів впливу, які надходять від органів державної влади», Протягом 2021 року Компанією розроблено Політику зі зверненнями страхувальників, застрахованих потерпілих, третіх осіб, яку буде введено в дію в 2022 році .

Крім зазначеного механізм захисту прав споживачів оприлюднено на офіційному вебсайті Компанії.

Визначено по розподілу обов'язків фінансового директора Колісецьку Л.О. уповноваженою особою щодо організації роботи по розгляду скарг.

Протягом 2021 року до АТ СК «ІНГО» від Національного банку України надійшло 70 вимог (з них 12 повторні), а також один лист від Національного банку України щодо налагодженості процесів розгляду звернень Товариством .

Суттєві судові процеси Товариства станом на 31.12.2021:

№п/п	ПІБ/назва Позивача	Ціна позову (тис.грн)	Суть спору
1.	Півняк М.В.	1 353	Стягнення страхового відшкодування за договором страхування страхування каско, розглядається судом апеляційної інстанції
2.	ПП «Арт-Енерго»	1 230	Стягнення страхового відшкодування за договором каско страхування, розглядається судом першої інстанції
3.	Александров О.В.	889	Стягнення страхового відшкодування за договором каско страхування, розглядається судом першої інстанції

Протягом 2021 року Юридичним управлінням Товариства адмініструються провадження за 92 позовами до Товариства про стягнення страхового відшкодування з датою подання позову в 2020 році.

Протягом 2021 року Товариством подано 104 позови про відшкодування шкоди у порядку регресу.

21. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, 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.

Інформація про корпоративне управління не подається, оскільки норми чинного страхового законодавства та нормативно- правові регуляторні акти не передбачають/не містять вимог з її подання.

Товариством щорічно подається звіт про корпоративне управління .

Голова правління _____ Гордієнко І.М.

Головний бухгалтер _____ Чекурда І.В.