

ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ
“ПРЕСТИЖ” В 2016 РОЦІ

1. Мета провадження діяльності страховика.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування, страхове посередництво, допоміжні послуги зі страхування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

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

Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні. Кодекс корпоративного управління містить важливі принципи та рекомендації щодо якісного та прозорого управління товариством, дотримання яких має допомогти товариствам у підвищенні їх інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Страховик дотримується в своїй діяльності вищезазначених принципів.

3. Інформація про власників істотної участі:

- Бридун Євгеній Володимирович;
- Бридун Тетяна Георгіївна;
- Новицька Надія Володимирівна.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Склад власників істотної участі протягом року не змінювався.

4. Інформація про склад наглядової ради страховика та її зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Склад Наглядової ради:

- Голова – Новицька Надія Володимирівна.

Голова Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Склад Наглядової ради протягом року не змінювався.

Комітети Наглядової ради не створювались.

5. Виконавчим органом є Правління Компанії

Склад Правління: Голова Правління – Бридун Євгеній Володимирович.

Заступник Голови правління Бридун Валерія Валентинівна.

В складі Правління за звітний період відбувалися зміни. Так, зокрема з 4 жовтня 2016 р. на посаду Заступника Голови Правління було призначено Бридун Валерію Валентинівну, а з 1 листопада 2016 р. її призначено – Заступником Голови правління – Членом правління.

Голова правління та Члени правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

6. Факти порушення членами виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг – відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства відсутні. Санкції з боку Нацкомфінпослуг особисто до членів наглядової ради та виконавчого органу страховика не застосовувались.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

Протягом 2016 р. було проведено планові перевірки ДФС України та Нацкомфінпослуг. Відомості про перевірки зафіксовані в журналі перевірок ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ”.

За результатами документальної планової виїзної перевірки Державної фіскальної служби України та на підставі акту перевірки від 24.05.2016 №98/1-26-15-14-03-03-03-38272117 було встановлено таке:

- подання не в повному обсязі, з недостовірними відомостями або з помилками податкової звітності про суми доходів, нарахованих (сплачених) на користь платника податків, суми утриманого з них податку (2-4 кв. 2013 р., 1-4 кв. 2014 р., 1-4 кв. 2015 р.) – накладено штрафні санкції 510 грн.
- згідно абз. 2,4,6 п. 127.1 ст. 127 Податкового кодексу України від 2 грудня 2010 року №2755-VI, із змінами і доповненнями, нараховуються штрафні (фінансові) санкції: донараховано податку на доходи фізичних осіб: 3836,70 грн., нараховано штрафні (фінансові) санкції: 2740,51 грн.

Штрафні санкції ДФС України сплачені в повному обсязі.

Нацкомфінпослуг в 2016 р. були застосовані такі заходи впливу.

Постанова №131/13-15/13/3 від 1 квітня 2016 р. про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг – виконана в повному обсязі - виконана в повному обсязі (лист ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ” №04-08-0064 від 8.04.2016 р.).

Акт №395/13-14/13/3 від 08.06.2016 р. про правопорушення, вчинені ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ” на ринках фінансових послуг – виконаний (лист ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ” №06-22-0099 від 22.06.2016 р.).

Розпорядження №1351 від 23.06.2016 р. про застосування заходу впливу до ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ” – усунуто в повному обсязі (лист ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ” №06-22-0100 від 23.06.2016 р.).

Постанова №424/13-15/13/3 про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг – виконана в повному обсязі (лист ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ” №01-05-0004 від 05.01.2017 р.).

На дату подання звіту не виконаних заходів впливу у ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ” немає.

Заходи впливу, застосовані протягом року до членів наглядової ради та виконавчого органу не застосовувалися.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика

Члени наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

Розмір заробітної плати Голови Правління Товариства за 2016 р. становить 20081,40 грн., Заступника Голови правління - 5115,00 грн.

9. Фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є негативні тенденції, які спостерігались в економіці України протягом 2016 років та АТО на сході України.

10. Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики

У страховій компанії створена система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

11. Інформація щодо результатів 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.

Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Протягом року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір не було. Активи, що перевищують встановлений у статуті підприємства розмір не купувалися.

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

Купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, протягом звітного періоду не відбувалося.

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), або про їх відсутність.

Операції з пов'язаними особами проводилися лише з Головою ревізійної комісії, що співпрацює з компанією на договірних умовах відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів Протокол №6 від 2 квітня 2016 р., договору №06716 від 04.01.2016 р. відповідно до п.4 ст. 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

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

Згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, затвердженими Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 р. № 1360, аудиторський висновок, який подається до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі і Комісія) при розкритті інформації емітентами цінних паперів, складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Відповідно до статуту Компанії п.10.8.13 зовнішнього аудитора призначає Наглядова рада. Так, рішення Наглядової ради №04/01-2013 від 1 лютого 2013 року аудитором призначено код за ЄДРПОУ 35316245, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП», 03134 м. Київ, вул. Смиренка 26-А, к.88.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Код ЄДРПОУ	35316245
Дані Свідчення про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторських фірм та аудиторів, виданих АПУ	Свідчення про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4026, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 27 вересня 2007 року № 182/10, термін дії свідчення до 05.07.2017 р. за Рішенням Аудиторської палати України від 5 липня 2012 р. №252/3
Дані Свідчення про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідчення про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0097 від 30.01.2014 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг 30.01.2014 р. №256 чинне до 05.07.2017 р.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Щоткіна Юлія Степанівна: сертифікат аудитора серії А № 006035, виданий 26.12.2005 р., чинний до 26.12.2020 р.
Телефони	(044) 458-53-43, (095) 281-37-20
Поштова адреса	03134 м. Київ, вул. Смиренка 26-А, к.88
Електронна адреса	yamel@bigmir.net

Загальний стаж аудиторської діяльності - 9 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - надає послуги Товариству четвертий рік;

Інших аудиторських послуг, протягом звітного року страховикові не надавалося.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було;

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;

До аудитора Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Крім того, протягом року для отримання ліцензій на провадження видів страхування Компанія замовляла аудит в Товаристві з Обмеженою Відповідальністю “Аудит Консалтинг Груп”.

18. Інформація щодо захисту страховиком прав споживачів фінансових послуг.

Страховиком встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів. Всі скарги, пропозиції, відгуки та зауваження споживачів послуг Товариства (надалі - заяви) реєструються в журналі реєстрації пропозицій, заяв і скарг громадян встановленої форми.

Скарги уповноважені розглядати: Голова правління – Бридун Євгеній Володимирович.

Протягом звітнього року скарг стосовно надання фінансових послуг Товариство не отримувало.

Судових позовів до Товариства стосовно надання фінансових послуг не було.

19. Інформація про корпоративне управління у страховика, 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.

Корпоративне управління у страховика здійснюється на загальних підставах у відповідності до вимог чинного законодавства.

МП

Голова Правління

Є.В. Бридун

Головний бухгалтер

А.М. Поєдинок