

**ЗВІТ**  
**ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ**  
**“ПРЕСТИЖ” В 2017 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, перестраховування, 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 його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;**

Склад Наглядової ради:

- Голова – Бридун Валерія Володимирівна.

В складі Наглядової Ради за звітний період відбулися зміни. Так, зокрема 11 квітня 2017 року Загальними зборами акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» було прийнято рішення про припинення повноважень Голови Наглядової Ради Новицької Надії Володимирівни. За підсумками кумулятивного голосування Головою Наглядової Ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» 100% голосами обрано Бридун Валерію Валентинівну (протокол №7 від 11.04.2017 р.).

Голова Наглядової ради Товариства відповідає встановленим законодавством вимогам.

Комітети Наглядової ради не створювались.

**5. Виконавчим органом є Правління Компанії**

Склад Правління: Голова Правління – Бридун Євгеній Володимирович.

В складі Правління за звітний період відбулися зміни. Так, зокрема з 11 квітня 2017 р. Бридун Валерія Валентинівна (яка з 01.11.2016 р. обіймала посаду Заступника Голови правління – Члена правління) була обрана Головою Наглядової Ради, у зв'язку з чим з 11 квітня 2017 р. внесено зміни до оргструктури товариства, і посаду Заступника Голови Правління виключено.

Голова правління Товариства відповідає встановленим законодавством вимогам.

**6. Факти порушення членами наглядової ради та 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 2017 р. Нацкомфінпослуг були застосовані такі заходи впливу.

Розпорядження №2374 від 08.06.2017 р. про застосування заходу впливу до ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» – усунуто в повному обсязі (лист ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» №07-25-0091 від 25.07.2017 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 застосовувались.

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

Розмір заробітної плати Голови Правління Товариства за 2017 р. становить 10587,68 грн., Заступника Голови правління (за період 01.01.-10.04.17 р.)- Голови Наглядової Ради (за період 11.04.17р.-31.12.17р.) - 40780,19 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 2017 року, 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.**

Внутрішній аудит (контроль) виконується окремою посадовою особою, які підпорядкована Наглядовій раді Товариства. За результатами діяльності у 2017 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю) регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Товариства, надавалися висновки Наглядовій раді з питань поліпшення якості системи управління, а також проводився моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи.

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

Протягом 2017 року компанією були відчужені цінні папери ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА" відповідно до договору купівлі продажу цінних паперів № БВ12/2016-34 від 30.03.2017 року з ТОВ «Лінія-А» на що є рішення Наглядової Ради (протокол №06/1-2017 від 30.03.2017р.).

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

Протягом звітного періоду оцінка активів 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 з Головою ревізійної комісії (договір №09017 від 03.01.2017 р.) та Головою Наглядової Ради (договір №09117/1 від 11.04.2017 р.), що співпрацюють з компанією на договірних умовах відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів (Протокол №6 від 02.04.2016р. та Протокол №7 від 11 квітня 2017 р.), відповідно до п.4 ст. 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". В 2017 році Компанією було отримано поворотну фінансову допомогу від Голови Правління Бридуна Є.В. в сумі 56,0 тис.грн., згідно договору № 09317 від 19.01.2017, яка була повернута в повному обсязі. З Головою Правління Бридуном Є.В. протягом 2017 року були укладені договори купівлі продажу цінних паперів № БВ-136/17-2 від 28.09.2017 р. на суму 850 002,04 грн., № БВ-146/17-2 від 12.10.2017 р. на суму 850 002,04 грн., № БВ-190/17-2 від 18.12.2017 р. на суму 1 690 000,01 грн.

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 69907,55 грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2017 р. становить 10587,68 грн., Заступника Голови правління (за період 01.01.-10.04.17 р.) - Голови Наглядової Ради (за період 11.04.17р.-31.12.17р.) Бридун В.В. - 40780,19 грн.; розмір оплати за оренду автомобіля Бридуна Є.В. відповідно до Договору від 04.12.2015р. – 1932 грн.; розмір одноразової матеріальної допомоги Бридун В.В. – 2240 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуна Є.В. - 12267,68 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридун В.В. - 2100 грн.

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

Аудиторський висновок складається відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту

річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01 лютого 2018 року № 142.

**16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, 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, рішенням Наглядової ради №02-2017 від 16 січня 2017 року аудитором призначено код за ЄДРПОУ 35316245, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП», 03134 м. Київ, вул. Симиренка 26-А, к.88.

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:**

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП»
Код ЄДРПОУ	35316245
Дані Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторських фірм та аудиторів, виданих АПУ	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4026, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 27 вересня 2007 року № 182/10, термін дії свідоцтва до 29.06.2022р.
Дані Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво 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 29.06.2022р.
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. Симиренка, 26-А, к.88
Електронна адреса	<a href="mailto:yamel@bigmir.net">yamel@bigmir.net</a>

**Загальний стаж аудиторської діяльності - 10 років.**

**Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - надає послуги Товариству п'ятий 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.

**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.

На виконання вимог пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 7 грудня 2016 року №913, та відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення», Компанією облаштовано окремі нежитлові приміщення у яких на правах користування здійснюється обслуговування клієнтів з числа осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, про що отримано висновки технічного обстеження.

**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