

ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА
КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ” В 2018 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 (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

- 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.

Голова Наглядової ради Товариства відповідає встановленим законодавством вимогам.

В складі Наглядової Ради за звітний період змін не відбулося.

Комітети Наглядової ради не створювались.

5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом є Правління Компанії. Голова Правління – Бридун Євгеній Володимирович.

В складі Правління за звітний період відбулися зміни. Так, Рішенням Наглядової ради від 04.12.2018 р. №22-2018 до складу правління обрано директора Департаменту страхування Мирончука Юрія Володимировича членом правління з 04 грудня 2018 р.

Голова та член правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформація про відсутність таких фактів.

Під час перебування у складі виконавчого органу або наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства відсутні.

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

Протягом 2018 р. Нацкомфінпослуг були застосовані такі заходи впливу:

1. Розпорядження №643 від 26.04.2018 р. про застосування заходу впливу до ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
2. Розпорядження №997 від 19.06.2018 р. про застосування заходу впливу до ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
3. Розпорядження №1819 від 11.10.2018 р. про застосування заходу впливу до ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

Порушення усунуто в повному обсязі (лист ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» №11-30-0150 від 30.11.2018 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

Розмір заробітної плати за 2018 р.: Голови Правління Товариства становить 16 215,05 грн., члена Правління (04.12.18-31.12.18) становить 4 577,80 грн., Голови Наглядової ради становить 53 699,33 грн.

9. Інформація про значні 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 2018 року, та бойові дії 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 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.

Внутрішній аудит (контроль) виконується окремою посадовою особою, які підпорядкована Наглядовій раді Товариства. За результатами діяльності у 2018 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.

Відчуження активів протягом 2018 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

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

Протягом звітного періоду оцінка активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, 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 Наглядової Ради (договір №11418 від 02.01.2018 р.), що співпрацює з компанією на договірних умовах відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів (Протокол №7 від 11.04.2017 р. та Протокол №8 від 17.04.2018р.), відповідно до п.4 ст. 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

З Головою Правління Бридуном Є.В. протягом 2018 року було укладено договір купівлі продажу цінних паперів № БВ-1/18-2 від 03.01.2018 р. на суму 1 690 000,01 грн.

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 89 925,98 грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2018 р. становить 16 215,05 грн., Голови Наглядової Ради Бридун В.В. - 53 699,33 грн., члена Правління Мирончука Ю.В. - 4 577,80 грн.; розмір оплати за оренду автомобіля Бридуна Є.В. відповідно до Договору від 04.12.2015 р. - 2 200 грн., до Договору від 04.12.2018р. - 200 грн.; розмір оплати за оренду автомобіля Мирончука Ю.В.

до Договору від 31.10.2018 р. – 200 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. – 10 018,40 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридун В.В. – 2 815,40 грн.

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

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, не надавались.

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.10.6.20 зовнішнього аудитора призначає Наглядова рада. Так, рішенням Наглядової ради №06-2018 від 30 січня 2018 року аудитором призначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП» (код за ЄДРПОУ 35316245), 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 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.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане на підставі розпорядження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №204/100 від 01.11.2017 року, реєстраційний номер Свідоцтва: 422, серія та номер Свідоцтва: П 000419, строк дії Свідоцтва: з 01.11.2017 р. до 29.06.2022 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 - 11 років.

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

Інші аудиторські послуги, що надавалися протягом звітного року страховикові.

Протягом 2018 року «АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП», крім аудиту річної звітності за 2017 рік, надано аудиторські послуги, а саме Висновок (Звіт) щодо огляду проміжної звітності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів ,або звіту про результати розміщення акцій станом на 31 березня 2018 р., станом на 30 червня 2018 р.

Випадки 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 звітного 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.

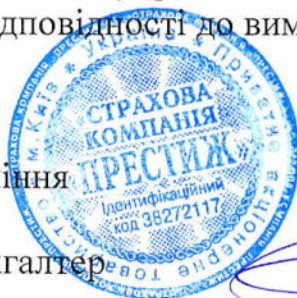
19. Інформація про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

МП

Голова Правління

Головний бухгалтер



Є.В. Бридун

А.М. Поєдинок

