**ЗВІТ**

**про корпоративне управління страховика**

1. **Вкажіть мету провадження діяльності страховика.**

Метою є одержання прибутку та використання його в інтересах Товариства і акціонерів за рахунок розміщення страхових резервів і надання послуг з страхування, перестрахування та страхового посередництва підприємствам, організаціям та установам різної форми власності.

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

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. Товариство протягом року дотримувалось принципів (Кодексу) корпоративного управління.

1. **Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Власники істотної участі**:**

|  |
| --- |
|  |

Глубокова Наталія Анатоліївна

Кац Олександр Наумович

Стешенко Вячеслав Олександрович

Чернявський Ігор Євгенович

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

1. **Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Так як в Товаристві кількість акціонерів-власників простих акцій до 9 осіб, повноваження нагладової ради виконують Загальні збори акціонерів.

Комітети Наглядової Ради не створювались.

1. **Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.**

Виконавчим органом є Правління Компанії  
Склад Правління:  
Голова Правління - Діденко Сергій Олександрович.  
Склад Правління протягом року не змінювався.  
Члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

1. **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.**

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні.

1. **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.**

Протягом року заходи впливу не застосовувались.

1. **Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.**

Члени наглядової ради виконують свої обов’язки на безоплатній основі.  
Розмір заробітної плати Правління за 2016р. становить 70 500,00 грн.

1. **Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика.

1. **Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

В ПрАТ «Страхова компанія «Ліберті» в 2014 році було впроваджено систему управління ризиками, призначено відповідальну особу з управління ризиками та затверджено стратегію з управління ризиками. Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика.

1. **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.**

На протязі 2016 року функціонувала система внутрішнього контролю в особі внутрішнього аудитора.

Внутрішній аудит допомагає компанії досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Внутрішній аудит компанії здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього

За результатами перевірки внутрішнього аудиту керівництвом компанії прийняті відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудитора по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи компанії.

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

Протягом року активи не відчуджувалися.

1. **Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.**

Протягом року обсяг придбаних активів не перевищував розмір статутного капіталу страховика.

1. **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), або інформацію про їх відсутність.**

Протягом 2016 року проводилися операції з підприємствами, в яких Страховик має корпоративні права, щодо страхування наземного транспорту (крім залізничного). Також надавалась поворотна безвідсоткова фінансова допомога строком на 12 місяців для поповнення обігових коштів.

1. **Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Використанi рекомендацiї (вимоги) органiв, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансови х послуг, щодо аудиторського висновку, а саме: Положення щодо пiдготовки аудиторських висновкiв, якi подаються до Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг України, при розкриттi iнформацiї фiнансовими установами. Рiшення Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку вiд 29.09.2011 р. N 1360 Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкриттi iнформацiї емiтентами цiнних паперiв (крiм емiтентiв облiгацiй мiсцевої позики)

1. **Вкажіть інформацію 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).**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Бізнес – Рішення». Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Л. Гавро, 20.

**17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності;**

16 років

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;**

9 років

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;**

не надавалися

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;**

не виникали

**ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;**

не було

**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.**

Не було

1. **Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**наявність механізму розгляду скарг**;

У товариствi iснує механiзм розгляду скарг щодо захисту фiнансовою установою прав споживачiв фiнансових послуг

**прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;**

Діденко Сергій Олександрович

**стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);**

Протягом року скарги відсутні

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.**

Відсутні.

1. **Вкажіть інформацію 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.**

Підприємством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, передбачена законами з питань регулювання ринку фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Діденко С.О.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Шевчук А.А.

М. П.