**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.**

Голова Наглядової Ради: Кац Олександр Наумович, Члени Наглядової Ради: Чернявський Ігор Євгенович, Стешенко Вячеслав Олександрович, Глубокова Наталія Анатоліївна.

Член Наглядової Ради Кац олександр Наумович 27.04.2017 року призначений Головою Наглядової Ради.

У 2018 році Наглядовою Радою Товариства комітети не створювалися.

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

Виконавчим органом є Правління Товариства

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.**

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринку фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) № 1360 від 27.04.2017 р., визначено, що Страховиком порушені вимоги ч. 14 ст. 2 Закону України «Про страхування», а саме надання Страховиком безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, що на думку Нацкомфінасолуг є позикою та пункту 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) та застосовано захід впливу у вигляді усунення порушення строком до 01.09.2017 року. Не погодившись з даним Ропорядженням, Страховиком поданий адміністративний позов до Окружного адміністративного суду міста Києва (справа №826/10462/17) до Нацкомфінпослуг  про визнання протиправним та скасування Розпорядження № 1360 від 27.04.2017 р. Судове засідання з розгляду справи було призначено на 16.11.2017р., на яке представник Нацкомфінпослуг не з’явився, заявив клопотання про відкладення розгляду справи з огляду на необхідність надання додаткових доказів, у зв’язку з чим судове засідання не відбулось. При цьому рішення про відмову в задоволенні позовних вимог судом не прийнято.

22.12.2018р. ухвалою Київського окружного адміністративного суду по справі 826/10462/17 задоволено адміністративний позов про визнання протиправним та скасування Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1360 від 27.04.2017 р. Рішення суду набирає законної сили після закінчення строку подання апеляційної скарги всіма учасниками справи.

Постановою Нацкомфінпослуг № 1170/1779/13-3/14/П від 05.10.2017р. про застосування штрафної санкції за порушення, вчинені на ринках фінансових послуг, а саме за не виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1360 від 27.04.2017 р. було застосовано захід впливу у вигляді штрафної санкції у розмірі 1700,00 грн. Враховуючи наявність спору між Страховиком і Нацкомфінпослуг про віднесення операцій з надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги до договорів позики, а також що даний спір передано ПрАТ «СК «ЛІБЕРТІ» на розгляд суду, Страховик вважає передчасними дії Нацкомфінпослуг про нарахування штрафних санкцій та не сплатило її. Нацкомфінпослуг звернулося з позовом до суду (судова справа № 810/9/18) про стягнення штрафної санкції 1700,00 грн згідно Постанови Нацкомфінпослуг № 1170/1779/13-3/14/П від 05.10.2017р. Ухвалою Київського окружного адміністративного суду від 31.01.2018р. у справі № 810/9/18 задоволено клопотання ПрАТ «Страхова компанія «ЛІБЕРТІ», заявлене в порядку статті 236 КАС України та провадження у справі за позовом Нацкомфінпослуг до ПрАТ «Страхова компанія «ЛІБЕРТІ» про стягнення штрафу в розмірі 1700,00 грн. зупинене до набрання законної сили судового рішення у справі 826/10462/17.

Постановою Нацкомфінпослуг від 01.12.2017р. № 1250/2023/13-2/14/П про застосування штрафної санкції за порушення, вчинені на ринках фінансових послуг, а саме за не виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1360 від 27.04.2017 р. було застосовано захід впливу у вигляді штрафної санкції у розмірі 3400,00 грн. Враховуючи наявність спору між Страховиком і Нацкомфінпослуг про віднесення операцій з надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги до договорів позики, а також що даний спір передано ПрАТ «СК «ЛІБЕРТІ» на розгляд суду, Страховик вважає передчасними дії Нацкомфінпослуг про нарахування штрафних санкцій та не сплатило її.

Ухвалою Київського окружного адміністративного суду від 01.06.2018р. у справі № 810/9/18 прийнято рішення у задоволенні адміністративного позову.

Ухвалою Шостого апеляційного адміністративного суду від 14.11.2018р апеляційне провадження у справі за адміністративним позовом Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ліберті» на рішення Київського окружного адміністративного суду від 01 червня 2018 року прийнято рішення зупинити до набрання законної сили судовим рішенням у справі №826/10462/17.

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 2018р. становить 127 008,67 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 2018 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 2018 року проводилися операції з підприємствами, в яких Страховик має корпоративні права, а саме інвестування власних коштів Компанії в проект впровадження енергозберігаючих технологій відповідно до Постанови КМУ від 17.08.2002р. №1211, надавалась поворотна безвідсоткова фінансова допомога для поповнення обігових коштів, а також Компанія отримувала послуги з оренди нежитлових приміщень.

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

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку Компанії протягом 2018 року не надавалися.

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 «АУДИТ-СТАНДАРТ», код ЄДРПОУ 32852960. Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе,2-6/32 літера «А»

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

**загальний стаж аудиторської діяльності;**

15 років

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

2 роки

**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;**

До 2016 року включно аудит проводився ТОВ «Аудиторська фірма «Бізнес – Рішення». В 2017 році призначена ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

**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.**