

# Звіт про корпоративне управління ПрАТ „Страхова Компанія „Клас страхування життя” за 2016р.

## 1. Мета провадження діяльності.

Метою створення та діяльності Товариства є отримання прибутку внаслідок здійснення страхування життя.

Предметом діяльності Товариства є страхування життя та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Для провадження страхової діяльності Товариство отримало ліцензію:

-ліцензія серії АВ №500014 на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування життя. Рішення про видачу ліцензії №1857-СЖп від 22.06.2011р. Дата видачі ліцензії- 22.06.2011. Строк дії з 16.11.2004р. безстроковий.

## 2. Дотримання принципів кодексу корпоративного управління .

Корпоративне управління товариства полягає у підвищенні конкурентоспроможності та економічній ефективності товариства завдяки забезпеченню:

- належної уваги до інтересів акціонерів;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

Важливість корпоративного управління обумовлена його впливом на соціальний та економічний розвиток товариства через:

- сприяння розвитку інвестиційних процесів, забезпечення впевненості та підвищення довіри інвесторів;
- підвищення ефективності використання капіталу та діяльності товариства;
- урахування інтересів кола заінтересованих осіб.

Принципи корпоративного управління товариства включають основні положення

1. Мету товариства
2. Права акціонерів
3. Наглядова рада і виконавчий орган
4. Розкриття інформації та прозорість фінансово-господарської діяльності
5. Контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства
6. Заінтересовані особи

Основні положення принципів корпоративного управління викладені в Статуті товариства та Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства, Положенні про Наглядову раду Товариства, Положенні про Правління Товариства, Положенні про Ревізора Товариства, затверджених протоколом чергових загальних зборів акціонерів №1 від 15.04.2011р.

Відхилення від принципів корпоративного управління, протягом 2016року, не було.

## 3. Власники істотної участі.

Статутний капітал Товариства становить 22 500 000 (двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок та поділений на 450 000 (чотириста п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 50 (п'ятдесят) гривень 00 копійок кожна.

Засновники та акціонери товариства- три юридичні особи і одна фізична особа.

Власники істотної участі:

1. ТОВ «Клас Капітал», яке є власником 250815 простих акцій товариства, що дорівнює 55.7367 % від загальної кількості голосів акціонерів;
2. ТОВ КУА АПФ «Клас Ессет Менеджмент» , яке є власником 179167 простих акцій товариства, що дорівнює 39.8149 % від загальної кількості акціонерів.

3. ТОВ «ВДС інвест», яке є власником 20000 простих акцій товариства, що дорівнює 4.4444 % від загальної кількості голосів акціонерів (згідно протоколу загальних зборів учасників ТОВ КУА АПФ «Клас Ессет Менеджмент» від 27.12.2016р № 27/12/16)

#### 4. Склад наглядової ради товариства.

В товаристві створена Наглядова рада, яка здійснює захист прав акціонерів Товариства і контролює та регулює діяльність виконавчого органу. Роботою Наглядової ради керує Голова Наглядової ради.

У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом, внутрішніми положеннями Товариства та рішеннями Загальних зборів.

Наглядова рада обирається Загальними зборами за принципом представництва в складі Наглядової ради представників акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів Товариства у кількості 3 (трьох) осіб:

-Голова Наглядової Ради;

-Члени Наглядової Ради(2 особи).

Змін у складі Наглядової ради, протягом 2016р, не було.

27.04.2016р. відбулись чергові загальні збори акціонерів ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя”. Рішенням чергових загальних зборів акціонерів товариства (протокол №1 від 27.04.2016р.) склад Наглядової ради Товариства залишений без змін.

#### 5. Склад виконавчого органу товариства.

Виконавчий орган Товариства- Правління товариства. Правління товариства здійснює управління його поточною діяльністю, є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

Голова та члени Правління обираються Загальними зборами з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність, у кількості 3 членів.

Склад Правління:

-Голова Правління;

-Заступник Голови Правління;

-Член Правління.

Зміни у складі Правління товариства, протягом 2016р.:

27.04.2016р. відбулись чергові загальні збори акціонерів ПрАТ „Страхова компанія „Клас страхування життя”. Рішенням чергових загальних зборів акціонерів товариства (протокол №1 від 27.04.2016р.) звільнено в.о. Голови правління Товариства Савченко С.В. Призначено на посаду в.о. Голови правління Товариства Гуменюк О.В з 16.05.2016р.

#### 6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу товариства внутрішніх правил.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління товариства внутрішніх правил, на протязі 2016р., що призвели до заподіяння шкоди товариству або споживачам фінансових послуг не встановлено.

#### 7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Заходів впливу, застосованих протягом 2016 року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу не було.

#### 8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та членів Правління товариства.

Членам Наглядової ради товариства, протягом 2016р, грошових виплат і винагород не нараховувалось та не виплачувалось, в тому числі у натуральній формі.

Члени Правління товариства є посадовими особами товариства. Розмір нарахованої та виплаченої заробітної плати, в 2016р., здійснювався на підставі штатного розкладу товариства та склав суму в розмірі-47446грн.

#### 9. Фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

З факторів, що вплинули на діяльність товариства в 2016р. можна виділити підприємницький ризик пов'язаний з веденням господарської діяльності який можна розподілити на:

- маркетингові ризики;
- ризики зміни законодавства;
- ризики неплатоспроможності;
- ризики інфляційних процесів.

Маркетинговий ризик зумовлений невизначеністю попиту на послуги страхування та їх незначного попиту, неплатоспроможності покупців.

Ризик зміни законодавства. Нові законодавчі акти, а також численні зміни, що вносяться до вже існуючих спонукають підприємство на додаткові витрати. Зміни податкового законодавства – фактор збільшення витрат підприємства.

#### 10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Діяльність Компанії в сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення стратегічних цілей Компанії, росту вартості Компанії при оптимальному, прийнятному для Компанії співвідношенні прибутку і ризику, одночасно забезпечуючи баланс інтересів всіх зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів, керівних органів управління, працівників Компанії та інших сторін.

Основними цілями Компанії в сфері управління ризиками є:

- Забезпечення реалізації стратегії Компанії;
- Вчасна адаптація Компанії до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищу;
- Забезпечення ефективного функціонування Компанії, її стабільності і перспектив розвитку.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, впроваджена «Стратегія управління ризиками ПрАТ «СК «Клас страхування життя» (надалі – Стратегія), що базується на досвіді світових практик та розроблена у відповідності із вимогами законодавства України, зокрема, Законом України „Про страхування” від 07.03.1996р. та Розпорядженням №295 від 04.02.2014р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика».

Особою відповідальною за Стратегію, його актуалізацію та внесення до нього змін є Відповідальний за СУР (Ризик-менеджер), що призначається керівником Страховика.

Ця Стратегія є узагальнюючим документом, що визначає основні поняття, процеси та цілі Системи управління ризиками Компанії. Детальний опис етапів, методів та процедур процесу управління, в тому числі порядок представлення та форма звітності з управління ризиками, задачі, функції і відповідальність учасників процесу та інші елементи управління ризиками, окрім цієї Стратегії, містяться зокрема, але не обмежуючись ними, у наступних документах Компанії: «Реєстр ризиків ПрАТ «СК «Клас страхування життя»», «Карта ризиків ПрАТ «СК «Клас страхування життя», «Методологія практичних аспектів реалізації Системи управління ризиками ПрАТ «СК «Клас страхування життя» Модулі розрахунку ризиків».

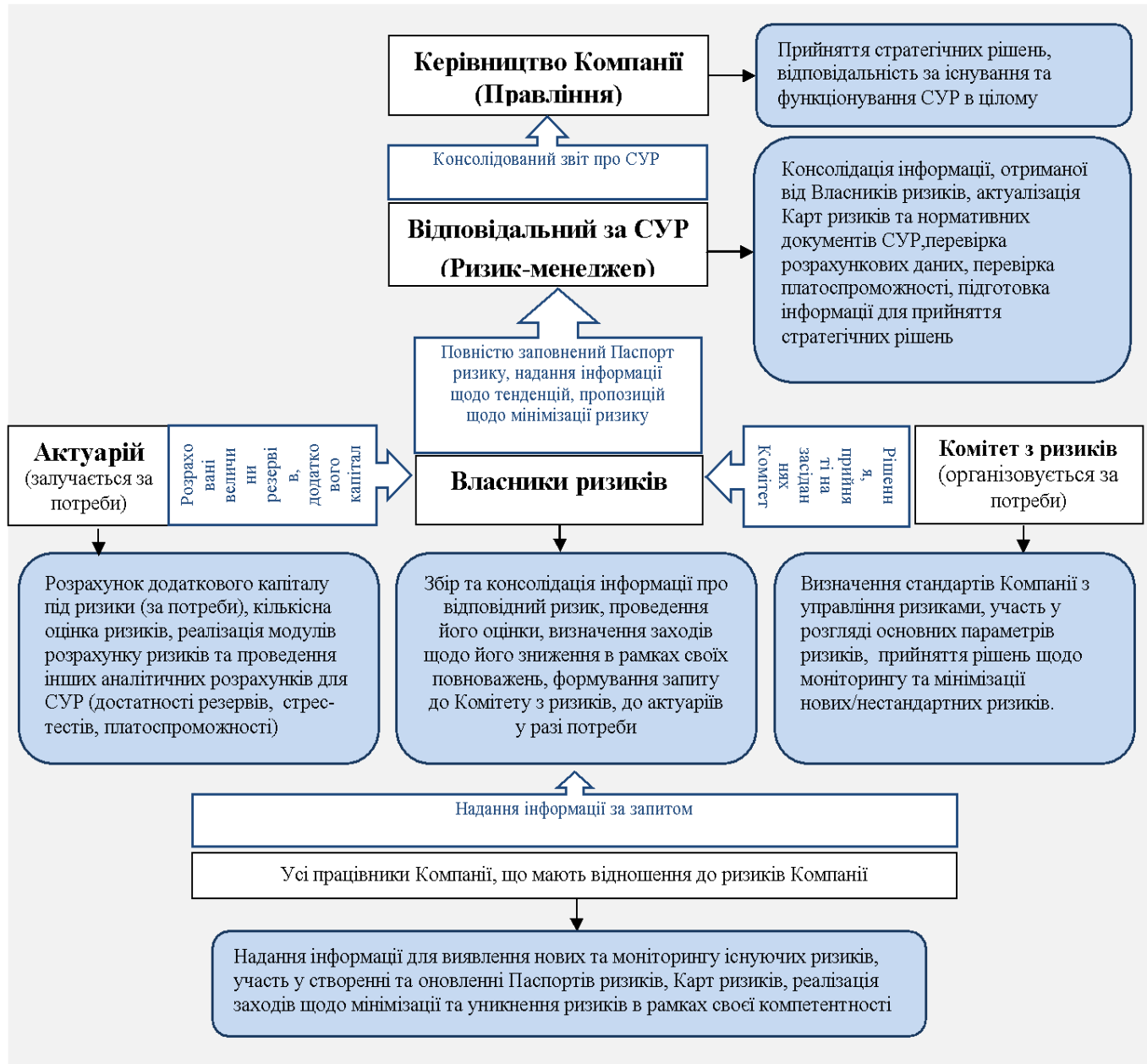
Управління ризиками в Компанії складається з так званих Двох Ліній Захисту:

Першу Лінію Захисту становить управління ризиками в рамках окремих бізнес процесів на рівні окремих організаційних одиниць Компанії;

Друга Лінія Захисту полягає в призначенні працівника, Відповідального за управління ризиками в Компанії (Ризик-менеджера), який координує діяльність інших осіб в цьому напрямку;

Практичну реалізацію основних елементів системи управління ризиками здійснює керівництво Компанії.

Графічне представлення організації управління ризиками в Компанії демонструє нижченаведена схема:



Станом на 31.12.2016 р. ризики, з якими стикається Компанія знаходяться у межах Ризик-апетиту Компанії і не потребують вчинення Надзвичайних засобів із управління ризиками.

#### 11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту.

Органами управління Товариства є: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління.

Органом контролю Товариства є Ревізор.

Ревізор є одноосібним органом Товариства, який здійснює контроль його фінансово-господарською діяльністю.

Ревізор обирається Загальними зборами з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Обрання Ревізора здійснюється у порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Ревізора Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.

Окрім того в товаристві існує служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор), яка керується в своїй діяльності положеннями ст.15-1 „Внутрішній аудит (контроль)” Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”. Працівником

внутрішнього аудиту проводиться, що найменше один раз на рік, аудит з метою забезпечення контролю за здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами, встановленими відповідними внутрішніми документами товариства. Служба внутрішнього аудиту підпорядкована Наглядовій Раді товариства. Обсяг і мета внутрішнього аудиту можуть змінюватися залежно від вимог її наглядового органу.

Випадків виникнення конфлікту інтересів між внутрішнім аудитором та товариством, протягом 2016р., не було.

**12.** Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Фактів відчуження активів протягом 2016 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір(за статутом товариства 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності) не було.

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

Фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір(за статутом товариства 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності) на протязі 2016р. не було та, як результат, відповідних оцінок не проводилось.

**14.** Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Товариство не має пов'язаних осіб (особа, яка має істотну участь у фінансовій установі або афілійована особа, у визначенні ЗУ „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”). Операцій з афілійованими особами (юридична особа, в статутному капіталі якої фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному капіталі фінансової установи) протягом 2016р не було.

**15.** Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

В аудиторських висновках використані вимоги та положення Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про страхування», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту.

**16.** Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи.

В 2016р. проведена незалежна аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності товариства за 2015 рік аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд»

#### ***Основні відомості про аудиторську фірму***

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд»;
- Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. до 25 лютого 2021 року);
- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №000041, виданого Національною

комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, строк дії Свідоцтва з 11.07.2013р. до 25.02.2021р.

- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, серія П № 000375;
- Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма “Рада Лтд”»: м. Київ, Залізничне шосе, 47;
- Договір про надання аудиторських послуг №13-1/13 від 01 березня 2013 року.

Кількість років, протягом яких надає ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» аудиторські послуги ПрАТ „Страхова Компанія „Клас страхування життя” -8 років.

Інших аудиторських послуг, що надавалися ПрАТ „Страхова Компанія „Клас страхування життя” протягом 2016року не було.

Випадки виникнення конфлікту інтересів між аудитором та товариством не виявлено.

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2016року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлено.

#### **18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.**

Відповідальним за організацію процесу розгляду скарг є виконуюча обов’язки Голови правління товариства-Гуменюк О.В.

Механізм подання скарги(заяви) доводиться до зацікавленої сторони, при цьому вказується поштова адреса Компанії, а також інші її координати для зв’язку.

При отриманні скарги від зацікавленої сторони, вона розглядається Головою правління(або відповідальним по розгляду скарги, призначеного Головою правління. Термін розгляду скарги і прийняття по ній рішення - не більше двох тижнів. Всі скарги реєструються в Журналі обліку вхідних і вихідних документів.

За фактом перевірки готується звіт, якщо необхідно, готується план корегуючих дій.

Результатом розгляду скарги є відповідь зацікавленій стороні, яка подала скаргу. Відповідь за підписом Голови правління направляється на адресу(або подається особисто) зацікавленій стороні не пізніше 2-х тижнів від моменту прийняття рішення і реалізації відповідних дій.

Протягом 2016року скарг стосовно надання фінансових послуг ПрАТ „Страхова Компанія „Клас страхування життя” не надходило.

Протягом 2016року позовів до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ „Страхова Компанія „Клас страхування життя” не було.

#### **19. Інші дані з питань корпоративного управління у фінансовій установі.**

Інших даних з питань корпоративного управління ПрАТ „Страхова Компанія „Клас страхування життя”, необхідних для розкриття в звіті за 2016р не має

В. о. Голови правління  
ПрАТ „СК „Клас страхування життя”

Гуменюк О.В.

Головний бухгалтер

Дайбов А.Г.