

## **Звіт про корпоративне управління ПрАТ „СК „НАДІЙНА” за 2016 рік.**

1. Приватне акціонерне товариство “Страхова компанія “НАДІЙНА” (скорочено – ПрАТ „СК „НАДІЙНА”) створено у формі приватного акціонерного товариства згідно з Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування». Компанія здійснює страхову та перестраховальну діяльність за одержаними у встановленому порядку ліцензіями на здійснення страхових операцій, пов’язаних з пропонуванням та наданням захисту від наслідків випадкових подій.

ПрАТ „СК „НАДІЙНА” зареєстровано Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією, 11 травня 2006 р., свідоцтво Серія А01 №482246, реєстраційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ 34350924. На підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5994 від 11.07.2006р. отримала свідоцтво СТ № 444 від 11.07.2006р., реєстраційний №11101785, код фінансової установи: 11 (має п/р 265090110170 в ПАТ «БАНК СІЧ», МФО 380816 Юридична адреса: Україна, м. Київ, вул. Вишгородська, 45-а/б, оф. 8. Фактичне місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Вишгородська, 45-а/б, оф. 8).

Фінансова установа прагне поліпшити свою позицію на страховому ринку, демонструвати значні темпи зростання, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури.

2. ПрАТ „СК „НАДІЙНА” дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості.

Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації про страхову компанію, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю страхової компанії з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

3. Вищим органом Товариства є загальні збори. Президент компанії здійснює управління поточною діяльністю компанії.

Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю страхової компанії відповідно до Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Президента, Положення про ревізора, що розроблені та затверджені відповідно до чинного законодавства України та Статуту ПрАТ „СК „НАДІЙНА”.

ПрАТ „СК „НАДІЙНА” забезпечує та гарантує захист прав та законних інтересів учасників, гарантує підтвердження права власності на частки при здійсненні фінансової та господарської діяльності.

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про учасників(засновників) фінансової установи**  
**станом на 31.12.2016р.**

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Антоненко Анна Михайлівна 2886112821	МЕ №376333, виданий Дарницьким РУ ГУМВС України в м. Києві 19.02.2004р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Боднар Ольга Павлівна 3161501789	НЮ №236180, виданий Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 20.11.2010р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Власенко Юлія Володимирівна 3027314340	СМ №898746, виданий Таращанським РВ ГУМВС України в Київській області 13.11.2006р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Жураховська Наталія Борисівна 2606304165	№275406, виданий Кіровським ВМ Кіровоградського МВ УМВС України в Кіровоградській області 28.12.2010р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Загнойко Оксана Михайлівна 2734204462	СН №078673, виданий Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві 24.10.1995р.	750 000,00	5	Не має	Не має
Згоба Ольга Мойсеївна 2274815801	СС №001036, виданий Івано-Франківським МУВС МВС в Івано-Франківській області 29.08.1995р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Песиголовець Яніс Олександрович 2889009357	АЕ №031854, виданий Тернівським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській області 23.01.1996р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Сіпунова Світлана Сергіївна 2941512240	СН №433513, виданий Московським РУ ГУМВС України в м. Києві 04.03.1997р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Синельниченко Юлія Павлівна 2915108342	СО №792175, виданий Подільським РУ ГУМВС України в м. Києві 29.01.2002р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Фафруник Віталій Богданович 3011704056	МС №509843, виданий Гусятинським РВ УМВС України в Тернопільській області 24.02.1999р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Шабаш Роман Іванович 2662311573	СН №433674, виданий Московським РУ ГУМВС в м. Києві 04.03.1997р.	1 425 000,00	9,5	Не має	Не має
Всього		15 000 000,00	100		

4. Створення Наглядової ради передбачено Статутом ПрАТ „СК „НАДІЙНА”. До її складу входять:

4.1. Голова: Юріна Л.Г. , члени: Сіпунова С.С, Шабаш Р.І.

5. Президент є одноосібним виконавчим органом, здійснює управління поточною діяльністю компанії, несе відповідальність за ефективність її роботи згідно з принципами, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів учасників відповідно до вимог законодавства. За підсумками календарного року Президент звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про проведену роботу і загальний стан ПрАТ „СК „НАДІЙНА”

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про склад виконавчого органу фінансової установи**  
**станом на 31.12.2016р.**

№ з/п	Прізвище , ім'я, по батькові	Працює в головному офісі чи у відокремленому підрозділі	Дата призначення	Посада	Освіта	Стаж роботи	Відомості щодо перебування під слідством або наявності судимості	Телефон
1.	Ісаєв Микита Костянтинівич	В головному офісі	30.04.15	Виконуючий обов'язки Президента	Вища (У 2006 р. закінчив Київський національний університет ім.. Т.Г. Шевченко за спеціальністю господарське право).	12 років	Не має	4281419

6. Фактів порушення виконавчим органом ПрАТ „СК „НАДІЙНА” внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не зафіксовано.

7. Протягом 2016р. до ПрАТ „СК „НАДІЙНА” Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг застосувала заходи впливу. Станом на 31.12.2016 ПрАТ «СК «Надійна» виконала сплатила застосовану штрафну санкцію у розмірі 11 900,00 грн. Окрім того, Товариству було надано строк на усунення порушень законодавства про фінансові послуги згідно Розпорядження №2965 від 29.11.2016, які було дотримано.

8. Розмір винагороди Президента компанії за 2016р. склав – 239,6 тис.грн.

9. Значних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи на протязі звітного 2016р. немає.

10. ПрАТ „СК „НАДІЙНА” приділяє увагу управлінню ризиками (ризик – менеджменту), що включає виявлення ризиків, проведення оцінки їх величини. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про страхову компанію є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами (клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану компанії.

11. Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. ПрАТ „СК „НАДІЙНА” своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються її діяльності, що

знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку .

12. Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті страхової компанії розмір, не зафіксовано.

13. В зв'язку з відсутністю фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті страхової компанії розмір, оцінка активів не проводилась.

14. Будь-яких операцій з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, протягом року не відбувалося.

15. Контроль за фінансово-господарською діяльністю ПрАТ „СК „НАДІЙНА” здійснюється Ревізором, призначеного Загальними зборами учасників, а також через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) і через механізми внутрішнього контролю.

16. Аудиторський висновок незалежного аудитора стосовно фінансової звітності містить розділи та інформацію, що наведена у вимогах до аудиторського висновку, у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту відповідно до рішення Аудиторської палати України від 18.04.2003 р. №122, зокрема МСА 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність» та МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

17. Страхова компанія проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Протягом 2016 р. ПрАТ „СК „НАДІЙНА” співпрацювала з ТОВ „Аудит Консалтинг Груп,» (код ЄДРПОУ 35316245), зареєстрованого 16.08.2007р. Святошинською районною у м. Києві Державною адміністрацією (Свідоцтво А01 № 246614, реєстраційний номер 10721020000020899, реєстратор Більська О.Ф.). 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 05 липня 2017 р. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0097 від 30.01.2014р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.01.2014р. № 256, чинне до 05.07.2017р.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього аудитора на протязі 2016р. не зафіксовано.

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату Аудиторською палатою України протягом 2016 року, та фактів подання недостовірної звітності ПрАТ „СК „НАДІЙНА” що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків ПрАТ „СК „НАДІЙНА” немає.

18. Керуючись вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, ПрАТ «СК „НАДІЙНА” приділяє увагу розробці системи досудового розв'язання спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблеми захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Скарг та позовів до суду протягом 2016 р. стосовно надання фінансових послуг ПрАТ „СК „НАДІЙНА” не зафіксовано.

19. Таким чином, основними напрямками корпоративного управління ПрАТ „СК „НАДІЙНА” є:

- встановлення стратегічних цілей діяльності страхової компанії та контроль за їх досягненням, включаючи управління страховими ризиками та внутрішнього контролю;
- розподіл повноважень між органами управління;
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між учасниками, страховиками, клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію.

Принципи корпоративного управління ПрАТ „СК „НАДІЙНА”, що затверджуються Загальними зборами учасників, планується вдосконалювати шляхом внесення доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки, урахуванням специфіки роботи страхової компанії, керуючись інтересами учасників, працівників, страхувальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності ПрАТ „СК „НАДІЙНА”.

**В.о. Президента  
ПрАТ „СК „НАДІЙНА”**

\_\_\_\_\_ **Ісаєв М.К.**