

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ**  
**ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»**  
**(код за ЄДРПОУ 35529829)**

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

Головною метою Товариства є надання послуг з метою одержання прибутку або досягнення соціального ефекту для всебічного задоволення потреб його клієнтів та акціонерів.

Основною метою діяльності Товариства є одержання прибутку. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі, відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.

Товариство дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

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

Протягом 2016 року Товариство в своїй діяльності дотримувалось норм Кодексу корпоративного управління (нова редакція), затвердженого рішенням Загальних зборів Товариства від 27.04.2015 року (Протокол № 27/04 від 27.04.2015 р.). Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні.

Згідно ч. 2 ст. 77 Закону України «Про акціонерні товариства», Кодекс корпоративного управління (нова редакція), затверджений рішенням Загальних зборів Товариства від 27.04.2015 року (Протокол № 27/04 від 27.04.2015 р.) зберігається в Товаристві за його місцезнаходженням (м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3).

**3. 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.**

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком):

- код за ЄДРПОУ 20344871; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС», місцезнаходження: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3.

У 2016 кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства був Хомутич Віталій Юрійович.

Протягом року змін не було.

Зазначені особи вимогам законодавства відповідають.

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

Наглядова рада Товариства складається з наступних осіб:

- Голова Наглядової ради – Горельцев Андрій Володимирович.
- Член Наглядової ради – Кузьменко Ірина Олегівна.
- Член Наглядової ради – Окара Іван Валерійович

Зміни у складі Наглядової ради Товариства протягом 2016 року відсутні.  
Комітети у складі Наглядової ради Товариства не утворювались.

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

У 2016 році Правління Товариства (виконавчий орган) складалось з 2 (двох) наступних осіб:

- Голова Правління - Арбузіна Вікторія Олександрівна
- Член Правління/Заступник Голови Правління з продажу та операційної діяльності – Ковальська Людмила Володимирівна

Зміни в складі виконавчого органу страховика протягом 2016 року не відбувалися.

**6. 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 Правління Товариства (виконавчого органу) внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, відсутні.

**7. 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 2016 року заходи впливу до Товариства, членів Наглядової ради та Правління Товариства органами державної влади не застосовувались.

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

Члени Наглядової ради Товариства не отримують винагороду за здійснення своїх повноважень.

Загальний розмір винагороди членів Правління Товариства (виконавчого органу) за 2016 рік складає - 170 тис. грн.

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

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2016 року відсутні.

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

В Товаристві затверджена Рішенням Наглядової ради №1605/2014 від 16.05.2014р. «Стратегія управління ризиками».

Серед основних характеристик системи управління ризиками в Товаристві необхідно зазначити наступні.

Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому вони виникають або можуть виникнути: на рівні Виконавчого органу та Наглядової ради Товариства. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Товариство використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Товариство керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Товариства.

Виконавчий орган Товариства здійснює тактичне управління ринковими, операційними ризиками, ризиком ліквідності, та іншими ризиками (репутаційним, стратегічним, ризиком капіталізації і ризиком прибутковості) і здійснює оперативні заходи для їх мінімізації.

При здійсненні управління ризиками Товариство зосереджується на таких основних видах ризиків:

- кредитний ризик визначається як можливість невиконання контрагентом Товариства своїх зобов'язань відповідно до умов договору;

- ризик ліквідності виникає внаслідок розбіжності у час між вхідними і вихідними платежами;

- операційний ризик визначається як ризик понесення втрат внаслідок неадекватних або невдалих внутрішніх процесів, діяльності людей та систем, а також зовнішніх подій;

- ризик репутації стосується несприятливих наслідків, які є результатом негативної репутації Товариства та її невідповідності очікуваному рівню;

- стратегічний ризик стосується негативного впливу на капітал та надходження рішень, що визначають політику діяльності Товариства, недосконалого або неповного їх виконання, а також змін в економічному середовищі чи неспроможності пристосуватися до них;

- ризик прибутковості виникає через неадекватну диверсифікацію структури доходів Товариства або його неспроможність досягти достатнього і тривалого рівня рентабельності;

- ризик капіталу є результатом незбалансованої внутрішньої структури капіталу по відношенню до сутності та розміру Товариства або труднощів зі швидким залученням додаткового капіталу на покриття ризиків в разі необхідності.

Товариство, з метою забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, створює резервний капітал та інші фонди. Спеціальні фонди утворюються в разі необхідності за рішенням Загальних зборів Товариства. Положення про порядок утворення і використання цих фондів затверджується Наглядовою Радою Товариства у відповідності до чинного законодавства України.

Зазначені аспекти системи управління ризиками закріплені у Кодексі корпоративного управління Товариства.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах «інвестиційного» рівня та у високоліквідних цінних паперах. Дотриманість

нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Крім того, складовою частиною системи управління ризиками є процес андеррайтингу (аналізу та оцінки ризиків, що приймаються на страхування) та процес перестраховування.

**11. 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.**

Протягом 2016 року в Товаристві функціонувала служба внутрішнього аудиту відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, яка утворена рішенням Наглядової ради Товариства від 21.12.2012 року (протокол № 2112/01 від 21.12.2012 р.).

Примітки до фінансової звітності надаються в складі річної фінансової звітності окремим розділом і в даному пункті звіту про корпоративне управління не дублюються. Консолідовану фінансову звітність Товариство не надає.

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

Факти відчуження Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин), протягом 2016 року відсутні.

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

Оцінка активів протягом 2016 року не здійснювалась у зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин).

**14. 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.**

Операції з пов'язаними особами, в розумінні цього терміну ч. 1 ст. 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями), протягом 2016 року не проводились.

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

Щодо аудиторського висновку, згідно рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до оцінки адекватності страхових зобов'язань залучено актуарія.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які згідно Рішення Аудиторської палати України застосовуються в якості національних.

Згідно Порядку ведення реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2013 № 640 (зі змінами відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від

25.06.2015 № 1549), здійснювати аудит фінансових установ мають право аудиторські фірми та аудитори, що включені до реєстру Нацкомфінпослуг.

Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року відповідно до рішення Аудиторської палати України № 320/1 від 29.12.2015 року застосовувалися з 01.02.2016 до 15.12.2016 року. У зв'язку з чим, АПУ було прийнято рішення від 26.01.2017 року за № 338/8 «Про можливість застосування Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року до дати офіційного затвердження українського перекладу цього видання Аудиторською палатою України».

**16. 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).**

Зовнішній аудитор Товариства:

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „Арніка”
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23502885
Місцезнаходження	04074, м. Київ, вул. Новозабарська, 2/6

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

**загальний стаж аудиторської діяльності - 22 роки;**

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику – 2 роки;**

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

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

**ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – зміна аудитора в 2015 році;**

**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 – відсутні.**

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

**наявність механізму розгляду скарг:**

розгляд скарг здійснюється згідно наступного механізму:

облік та реєстрацію надходження скарг здійснює начальник відділу страхування.

Після проходження реєстрації скарги передаються на розгляд уповноваженій особі.

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

уповноваженою особою розгляду скарг у 2016 р. був Заступник Голови Правління з продажу та операційної діяльності Ковальська Людмила Володимирівна;

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

протягом 2016 року не було зафіксовано скарг клієнтів;

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

судових позовів до Товариства, що безпосередньо стосуються порушення Товариством гарантованих законодавством про фінансові послуги прав, наприклад права на інформацію при ненаданні для ознайомлення правил страхування, впродовж 2016 року не було. Протягом 2016 року до Товариства був один судовий позов у справі про відмову у страховій виплаті страхувальнику, який на дату заключення договору страхування свідомо надав неправдиві відомості Компанії стосовно стану свого здоров'я. Станом на 31.12.2016 р. справа знаходиться на розгляді в Апеляційному суді Черкаської області. Товариство оскаржує рішення суду першої інстанції (розмір задоволених позовних вимог становить 240 000 грн.) в апеляційному суді так як не погоджується з прийнятим рішенням, вважає, що недоведеними є обставини, що мають значення для справи, які суд вважав встановленими, висновки, викладені у рішенні суду першої інстанції, не відповідають обставинам справи, а також суд не повністю з'ясував обставини, що мають значення для справи, при цьому, порушив та неправильно застосував норми матеріального та процесуального права, що призвело до прийняття неправильного рішення.

**19. Вкажіть інформацію 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.**

Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» оформлений у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями) та Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 р. № 39 (із змінами та доповненнями).

М.П.

Керівник \_\_\_\_\_ **В.О. Арбузіна**

Головний  
бухгалтер \_\_\_\_\_ **В.М.Слободяник**