

**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 року Товариство дотримувалось Кодексу корпоративного управління. Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні.

Згідно ч. 2 ст. 77 Закону України «Про акціонерні товариства», Кодекс корпоративного управління Товариства, затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства від 28.12.2011 року (Протокол № 28/12 від 28.12.2011 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, місто Київ, вул. Білоруська, буд. 3.

Вимогам законодавства відповідають. Змін у складі за рік не відбувалось.

**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 2014 року відсутні.  
Комітети у складі Наглядової ради Товариства не утворювались.

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

Правління Товариства (виконавчий орган) складається з 2 (двох) наступних осіб:

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

Зміни в складі виконавчого органу страховика протягом 2014 року: до Правління Товариства обрано Заступника Голови Правління з продажу та операційної діяльності – Ковальську Людмилу Володимирівну Протокол річних загальних зборів акціонерів №28/04 від 28.04.14 р.

**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.**

Заходи впливу до Товариства, включаючи членів Наглядової ради та Правління Товариства, органами державної влади протягом 2014 року не застосовувались.

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

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

Загальний розмір винагороди членів Правління Товариства (виконавчого органу) за 2014 рік складає - 154112,09 грн. (сто п'ятдесят чотири тисячі сто дванадцять грн. 09 коп.).

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

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2014 року відсутні.

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

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 акціонерів 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.

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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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.

**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 «Рада Лтд»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20071290
Місцезнаходження	01015, м.Київ, вул. Лейпцигська, 2/37

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

загальний стаж аудиторської діяльності - 19 років (з 1996 року);

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику – 7 років;

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

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

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - ротація здійснювалась шляхом зміни керівника робочої групи;

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 2014 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 2014 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 2014 року не було.

**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 «Страхова компанія «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