

**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.**

Згідно ч. 2 ст. 77 Закону України «Про акціонерні товариства», Кодекс корпоративного управління Товариства, затверджений рішенням Загальних зборів Товариства від 20.04.2017 року (Протокол № 20/04 від 20.04.2017 р.) зберігається в Товаристві за його місцезнаходженням (м. Київ, вул. Білоруська, буд.3).

Протягом 2017 року Товариство дотримувалось Кодексу корпоративного управління. Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні.

**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):

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

У 2017 році 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.**

У 2017 році Наглядова рада Товариства складалась 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 2017 року відсутні.

Комітети у складі Наглядової ради Товариства не утворювались.

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

У 2017 році Правління Товариства (виконавчий орган) складалось з наступних осіб:

- Голова Правління - Арбузіна Вікторія Олександрівна
- Член Правління – Ковальська Людмила Володимирівна

Зміни в складі виконавчого органу страховика протягом 2017 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 2017 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 2017 рік складає - 176 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 2017 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 2017 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.**

Протягом 2017 року Товариством здійснено три операції по відчуженню активів та три операції по придбанню активів, які відносяться до значних правочинів та потребують виконання норми п.10.3.11 Статуту: «До виключної компетенції Наглядової ради належить: 19) погодження укладання договорів (угод), які передбачають придбання Товариством майна, товарів, робіт, послуг (окрім страхових), на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, але не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.» На проведення кожної з вищезначених операції отримано рішення Наглядової ради Товариства про надання згоди на вчинення значного правочину, які оформлено відповідними Протоколами засідання Наглядової ради, а саме:

- Протокол №1512/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» від 15.12.2017 р.;
- Протокол №2212-1/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» від 22.12.2017 р.;
- Протокол №2212/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» від 22.12.2017 р.;
- Протокол №2612/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» від 26.12.2017 р.;
- Протокол №2712-1/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» від 27.12.2017 р.;
- Протокол №2712/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» від 27.12.2017 р.

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

Протягом 2017 року Товариство здійснило продаж акцій ПАТ «ЗНВ КІФ «БРОКБІЗНЕС» на загальну суму 16300 тис. грн. Операції з продажу акцій відносяться до значних правочинів. Акції ПАТ «ЗНВ КІФ «БРОКБІЗНЕС» не перебувають в біржовому

реєстрі та в обігу на фондовій біржі, не проходили процедуру лістингу на фондовій біржі. В зв'язку з здійсненням операцій з продажу акцій поза фондовою біржею, оцінку справедливої вартості фінансового активу при здійсненні продажу Товариство проводило на основі вартості майбутніх грошових потоків.

Протягом 2017 року Компанія придбала частку 26,34 % в статутному капіталі ТОВ «Фінансова компанія «БЛК» загальною вартістю 16000 тис. грн., що є інвестицією в асоційоване підприємство і оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

**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.**

В межах небанківської фінансової групи «БРОКБІЗНЕС+», Товариством здійснювались наступні операції з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»: оренда приміщення; укладання договорів страхування (договори ОСЦПВВНТЗ; договори добровільного страхування наземного транспорту; договори добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту); отримання виплати страхового відшкодування за договорами добровільного страхування наземного транспорту.

Операції з пов'язаними особами проводяться у відповідності до вимог законодавства України.

**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 «Аудит-Стандарт» |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 32852960  |
| Місцезнаходження  | 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літера «А»                   |

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

**загальний стаж аудиторської діяльності - 14 років;**  
**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику – 1 рік;**  
**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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 «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**