



Приватне акціонерне товариство страхова компанія
“ЕНЕРГОРЕЗЕРВ”

ЄДРПОУ 22910777

04070, м. Київ, вул. Братська, 4, оф. 1, т./ф.(044) 425-35-87, 425-10-63

E-mail: rezerv@energorezerv.com

До Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка,3

ЗВІТ

про корпоративне управління

На виконання вимог п. 2.4. та згідно з Додатком № 5 до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, в редакції з внесеними змінами, Приватне акціонерне товариство страхова компанія «Енергорезерв» (надалі – ПрАТ СК «Енергорезерв») повідомляє наступне.

1. ПрАТ СК «Енергорезерв» здійснює діяльність на території України зі страхування, перестрахування, фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Метою провадження діяльності ПрАТ СК «Енергорезерв» є одержання прибутку від страхової діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом.

2. Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих до їх реалізації та виконання.

Система відносин корпоративного управління, за допомогою якої спрямовується та контролюється діяльність товариства, здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління», Статуту товариства, рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів наглядової ради та Голови правління, які у сукупності є джерелом принципів корпоративного управління.

Під час здійснення статутної діяльності товариством протягом 2018 р. порушень (недотримання або відхилення) принципів корпоративного управління не встановлено.

3. Власником істотної участі (володіння більше 10 % статутного капіталу) ПрАТ СК «Енергорезерв» є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»(Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Ариво Корпоративний») (Україна), код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. Київ, бульв. Марії Приймаченко, буд. 1/27 – 94,325397 %

Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України. Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м.Київ, пр-т Червонозоряний, буд.4ж, кв.192.

4. Склад наглядової ради ПрАТ СК «Енергорезерв» затверджений Протоколом № 25/1 від 27.03.2015р. До складу наглядової ради входять фізичні особи: Голова наглядової ради – Ігнатченко Владислав Станіславович, члени наглядової ради – Маленко Оксана Миколаївна, Ширін Віктор Романович. Протягом 2018 р. склад наглядової ради не змінювався, комітети не створювалися.

5. Виконавчим органом товариства є Правління. Склад Правління товариства затверджений протоколом № 23 від 22.04.2013р. та продовження дії повноважень протоколом № 6 засідання Наглядової Ради від 17.12.2018р. до якого входять троє осіб: Голова правління – Бажутіна Тетяна Геннадіївна, заступник Голови правління – Опенько Ада Семенівна, член правління – Овчаренко Євгенія Петрівна.

Протягом 2018 р. склад членів виконавчого органу ПрАТ СК «Енергорезерв» не змінювався.

6. Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ СК «Енергорезерв» внутрішніх правил, що призвели б до заподіяння шкоди товариству або споживачам фінансових послуг не було.

7. Протягом 2018 р. органами державної влади заходи впливу до ПрАТ СК «Енергорезерв», в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.

8. Протягом 2018 р. члени наглядової ради винагороду від товариства не отримували.

Протягом 2018 р. члени правління отримали фінансову винагороду від товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) :

Голова правління Бажутіна Тетяна Геннадіївна – 121585 грн.

Заступник Голови правління Опенько Ада Семенівна – 51609 грн. – працює неповний робочий час та отримує ½ ставки

Член правління Овчаренко Євгенія Петрівна – 35990 грн.- працює неповний робочий час та отримує ½ ставки

9. Протягом 2018 р. значними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність ПрАТ СК «Енергорезерв», були: світова фінансова криза, суспільно-політична нестабільність в державі та постійна зміна законодавства України, пов'язана зі збільшенням об'єму документообігу, не потрібного для здійснення підприємницької діяльності, що у сукупності значно ускладнює діяльність товариства, а також зміна власників підприємств та організацій, що є клієнтами товариства.

10. Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ПрАТ СК «Енергорезерв» розробило систему управління ризиками в червні 2014 року, яку успішно використовує в 2018 році. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності. відповідності фінансовому стану.

11. Внутрішній аудит у товаристві здійснюється згідно з Методичними рекомендаціями щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затвердженими розпорядженням Держкомісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.09.2005р. № 4660 та Порядком проведення внутрішнього аудиту у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Нацкомісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772. Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосується його діяльності і знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень(стандартів) бухгалтерського обліку.

12. Протягом 2018 р. фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не було.

13. Протягом 2018 р. фактів купівлі – продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не було.

14. Станом на 31.12.2018 року пов'язаними особами для Товариства є:

• Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Ариво Корпоративний»), країна реєстрації - Україна, код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. Київ, бул. Марії Приймаченко, буд. 1/27, частка у статутному капіталі страхової компанії - 94,325397 %. Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

• Ключовий управлінський персонал:

- Голова правління - Бажутіна Тетяна Геннадіївна, громадянство Україна, ПІН 1911007524;

- Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ПІН 1738808301;

- член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ПІН 1802003841.

• Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м.Київ, пр-т Червонозоряний, буд.4ж, кв.192.

У 2018 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

(тис.грн.)	
Стаття	Оборот за 2018 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	
фінансова винагорода від товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	258
Винагорода за послуги від оренди приміщення	216
Винагорода за послуги від оренди автомобіля	57

Надані страхові послуги в сумі - 35 тис.грн.

Всі операції здійснювались згідно з Законодавством та на загальних підставах.

15. Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі –МСА; видання 2015 року), Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

16. Протягом 2018 року протоколом Наглядової ради після проведення тендеру призначено зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

17. Товариство проводить річну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону

України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018р.)

Відомості про ТОВ «Аудитор-Консультант-Юрист» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємства, що становлять суспільний інтерес».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10

Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 4082, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4 чинне до 31.12.2023 року.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Загальний стаж Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» - 11 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі, – 2 роки.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудиторів протягом 2018 р. не зафіксовано.

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату, Аудиторською палатою України протягом 2018 року не було.

Фактів подання недостовірної звітності страхової компанії «Енергорезерв», що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, немає.

18. Відповідно до чинного законодавства України щодо захисту прав споживачів в ПрАТ СК «Енергорезерв» здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу компанії. Прийом громадян в момент їх звернення з питань надання фінансових послуг проводиться за зареєстрованим місцем знаходження компанії, Головою правління (Бажутіною Т.Г.), заступниками Голови правління (Опенько А.С., Овчаренко Є.П.), а в їх відсутність директором департаменту правового забезпечення господарської діяльності (Бреус О.М.).

На виконання вимог Закону України «Про захист прав споживачів», ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у договорах страхування в обов'язковому порядку зазначаються всі умови, встановлені для договорів про надання фінансових послуг, та виконуються всі інші вимоги.

В ПрАТ СК «Енергорезерв» ведеться книга прийому скарг та пропозицій, яка розміщена в прийомній, на видному місці поряд зі зразками діючих ліцензій на страхування. Протягом 2018р. до ПрАТ СК «Енергорезерв» скарги не надходили.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ СК «Енергорезерв» не надходили.

19. Основними напрямками корпоративного управління ПрАТ СК «Енергорезерв» є:

- вдосконалення системи захисту прав та інтересів акціонерів, забезпечення їх рівноправності, що принципово призводить до формування якісно нових відносин власності щодо активів компанії та економічних результатів її діяльності;
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, страхувальниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- вдосконалення системи розкриття інформації та забезпечення прозорості діяльності компанії, що має на меті створення рівних умов доступу до інформації не тільки про фінансово-господарську діяльність, а й особливу інформацію, яка має суттєвий вплив на ціноутворення на страховому ринку, а також є найважливішою передумовою для прийняття виважених інвестиційних рішень як акціонерами, так і потенціальними інвесторами;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію;
- розмежування повноважень між органами управління компанії та розвиток культури корпоративного управління для формування дієвої системи стримувань і противаг та підвищення відповідальності перед власниками за кінцеві результати діяльності компанії;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- встановлення стратегічних цілей діяльності страхової компанії та контроль за їх досягненням, включаючи управління страховими ризиками та внутрішній контроль.

Вдосконалення принципів корпоративного управління здійснюється по мірі необхідності шляхом прийняття рішень на загальних зборах та їх виконання виконавчим органом.

Інформація, пов'язана з корпоративним управлінням страховика, подається в порядку та в спосіб, визначений нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших уповноважених органів держави.

Голова правління _____ **Т.Г. Бажутіна**

м.п.

Головний бухгалтер _____ **А.Ф. Путена**