

**Річний Звіт керівництва
Приватного акціонерного товариства
страхової компанії "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ"
за 2019 р.**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей "Річний звіт керівництва" Приватного акціонерного товариства страхової компанії "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ" (надалі – Товариство або Емітент) за 2019 рік (надалі – звітний період) складено відповідно до положень Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. №2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Ідентифікаційні данні Товариства:

Назва повна	Приватне акціонерне товариство страхова компанія "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ"
Назва скорочена	ПрАТ СК "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ"
Ідентифікаційний код	22910777
Адреса	04070, м. Київ, вул. Братська, буд. 4, кв. 1
Телефон	(044) 425-35-87, 425-05-13, 425-10-63
Рахунок	п/р UA223534890000026505513616003 в АТ "Асвіо Банк", МФО 353489
Керівник посада	Голова правління
Керівник ПІБ	Бажутіна Тетяна Геннадіївна
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); 65.20 Перестраховання; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення;

2. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

ПрАТ СК "Енергорезерв" здійснює діяльність на території України зі страхування, перестраховання, 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.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі
1	2	3
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569280	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569269	17.01.2011
Добровільного страхування фінансових ризиків	АГ №569279	17.01.2011
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ №569271	17.01.2011
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569276	17.01.2011
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569368	17.01.2011
Добровільне медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569272	17.01.2011
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569278	17.01.2011
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включ. відповід. перевіз.))	АГ №569277	17.01.2011
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569274	17.01.2011
Обов'язкове страхув. цивіл. відповід. суб'єктів господар. за шкоду, яку може бути заподіяно пожеж. та авар. на об'єктах підвищ. небезп., включ. пожежовибухонебезпечні	АГ №569281	17.01.2011

об'єкти та об'єкти, госп.діяльність на яких може прозвести до аварій еколог. та сан.-епід.характеру.		
Обов'язкове страхування предметів іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядж. №1592	07.07.2016
Добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569273	17.01.2011
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569275	17.01.2011
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569282	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569270	17.01.2011

Інформація про розвиток емітента.

Приватне акціонерне товариство страхова компанія "Енергорезерв" створена за ініціативою Міністерства енергетики України та зареєстрована 1 листопада 1994 року Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією. Засновниками страхової компанії були великі підприємства енергетики, які на той час стали акціонерними товариствами.

ПрАТ СК "Енергорезерв" успішно працює 25 років на страховому ринку, має великий досвід зі страхування усіх видів ризиків. Наявність безстрокових ліцензій на 16 видів страхування та розробка нових адаптованих до страхового ринку продуктів дозволяє нам задовольнити потреби в страховому захисті клієнтів з самими різними потребами зі страхування. На сьогодні - це більше ніж 150 підприємств України та декілька тисяч фізичних осіб.

ПрАТ СК "Енергорезерв" є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій. ПрАТ СК "Енергорезерв" має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення добровільного і обов'язкового видів страхування.

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ЕМІТЕНТОМ, ЯКЩО ЦЕ ВПЛИВАЄ НА ОЦІНКУ ЙОГО АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ФІНАНСОВОГО СТАНУ І ДОХОДІВ АБО ВИТРАТ ЕМІТЕНТА.

Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

Товариство не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного інформація щодо управління фінансовими ризиками не надається.

Схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Товариство не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного інформація щодо схильності емітента до цінового або кредитного ризиків не надається.

4. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

4.1. Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент.

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.

Як окремого документу "Кодекс корпоративного управління" не приймався та не оприлюднювався, кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-якого іншого кодексу корпоративного управління Товариство не застосовує.

Відхилень від норм корпоративного управління, що викладені в Статуті Товариства не відбувалосьь.

4.2. Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати.

Кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-якого іншого кодексу корпоративного управління Товариство не застосовує.

4.3. Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

4.4. Пояснення із сторони емітента, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, наводяться обґрунтування причини таких дій.

Як окремого документу "Кодекс корпоративного управління" не приймався та не оприлюднювався, кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-якого іншого кодексу корпоративного управління Товариство не застосовує.

Акціонери Товариства вважають достатнім регулювання корпоративних відносин, які встановлені чинним законодавством та Статутом Товариства.

Відхилень від норм корпоративного управління, що викладені в Статуті Товариства та вищезазначених положень не відбувалосьь.

4.5. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Протягом 2019 р. були проведені одні збори акціонерів, що відбулись 26.04.2019 р.

На зборах що відбулись 26.04.2019 р. розглядалися питання порядку денного:

ПИТАННЯ №1. Обрання лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Товариства та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

Зборами прийнято рішення:

1.1. Обрати лічильну комісію у складі: Бреуса Олексія Миколайовича – голова Комісії; Корнійчук Людмилу Євгеніївну – член Комісії;

1.2. Строк повноважень обраної лічильної комісії встановити до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів.

ПИТАННЯ №2. Обрання Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів Товариства.

Зборами прийнято рішення:

2.1. Обрати Головою Загальних зборів Товариства – Бажутіну Тетяну Геннадіївну;

2.2. Обрати Секретарем Загальних зборів Товариства – Лукіну Світлану Юріївну.

ПИТАННЯ №3. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування на цих та всіх наступних загальних зборах акціонерів Товариства.

Зборами прийнято рішення:

3.1. Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування на цих та всіх наступних загальних зборах акціонерів Товариства, якщо інше не буде встановлено законом, або Статутом Товариства:

При реєстрації акціонерів (уповноважених представників акціонерів) для участі у загальних зборах, реєстраційна комісія встановлює особу акціонера (представника) та перевіряє повноваження уповноваженого представника акціонера. Після встановлення особи акціонера (представника) і перевірки повноважень уповноваженого представника, такий акціонер (представник) реєструється для участі у загальних зборах.

При реєстрації акціонерів (представників) видаються бюлетені для голосування (у тому числі бюлетені для кумулятивного голосування) за кожним питанням порядку денного загальних зборів, які засвідчуються в момент їх видачі.

Бюлетені для голосування та бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються шляхом їх підписання представником реєстраційної комісії при видачі зазначених бюлетенів акціонерам (представникам). Бюлетень для голосування та бюлетень для кумулятивного голосування повинні містити надпис "Бюлетень засвідчується. Представник реєстраційної комісії" та місце для зазначення прізвища, ім'я та по-батькові (скорочено) представника реєстраційної комісії та його особистого підпису. У випадку, якщо бюлетень для голосування та бюлетень для кумулятивного голосування складається з кількох аркушів, засвідчується кожний аркуш такого бюлетеня.

ПИТАННЯ №4. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2018 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.

Зборами прийнято рішення:

4.1. Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік.

4.2. Роботу Правління у 2018 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

4.3. Заходів за результатами розгляду звіту не приймати.

ПИТАННЯ № 5. Звіт Наглядової ради про діяльність Товариства за 2018 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.

Зборами прийнято рішення:

5.1. Затвердити звіт Наглядової ради про діяльність Товариства за 2018 рік.

5.2. Роботу Наглядової ради у 2018 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

5.3. Заходів за результатами розгляду звіту не приймати.

ПИТАННЯ №6. Звіт і висновок Ревізора про достовірність річного звіту за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновку Ревізора.

Зборами прийнято рішення:

6.1. Затвердити звіт та висновок Ревізора про достовірність річного звіту за 2018 рік.

6.2. Роботу Ревізора визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

ПИТАННЯ №7. Затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік.

Зборами прийнято рішення:

7.1. Затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік.

ПИТАННЯ №8. Визначення порядку розподілу прибутку (покриття збитків) за 2018 рік з урахуванням вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

Зборами прийнято рішення:

8.1. Здійснити розподіл прибутку наступним чином:

– відрахувати до резервного фонду 5 відсотків суми чистого прибутку за 2018 рік в розмірі 29480 грн.;

– залишок чистого прибутку за 2018 рік в сумі 560128 грн. залишити нерозподіленим.

8.2. Дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

ПИТАННЯ №9. Про внесення змін та доповнень до статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Про прийняття, затвердження та підписання Статуту Товариства у новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання Статуту (в новій редакції) та здійснення заходів щодо його реєстрації у відповідності із законодавством, з правом передоручення третім особам виконання цих дій.

Зборами прийнято рішення:

9.1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

9.2. Уповноважити Голову правління Товариства підписати зазначену нову редакцію Статуту та здійснити заходи щодо реєстрації Статуту в органах державної реєстрації особисто або шляхом надання доручення третім особам.

ПИТАННЯ №10. Про затвердження внутрішніх положень Товариства: "Про Наглядову раду Товариства", "Про Ревізора Товариства".

Зборами прийнято рішення:

10.1. Затвердити внутрішні положення Товариства: "Про Наглядову раду Товариства", "Про Ревізора Товариства".

10.2. Уповноважити Голову правління підписати нові редакції внутрішніх положень Товариства "Про Наглядову раду Товариства", "Про Ревізора Товариства".

Кворум зборів: у зборах прийняли участь акціонери, що є власниками 100,00% від загальної кількості голосуючих акцій.

Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:

Пропозиції до порядку денного не надавались.

Інша інформація про загальні збори акціонерів (учасників).

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	д/н	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Бюлетенями відкрите голосування	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	В звітному періоді позачергові збори не скликалися та не проводились.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	В звітному періоді позачергові збори не скликалися та не проводились.	

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх

непроведення: Річні збори були проведені 26.04.2019 р.

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:
В звітному періоді позачергові збори не скликалися та не проводилися.

4.6. Інформація про Наглядову раду Товариства.

Персональний склад наглядової ради.

Наглядова рада Товариства обрана у складі із трьох осіб:

- ◆ Ігнатченко Владислав Станіславович – Голова Наглядової ради;
- ◆ Маленко Оксана Миколаївна – Член Наглядової ради;
- ◆ Ширін Віктор Романович – Член Наглядової ради;

Протягом 2019 р. склад Наглядової ради не змінювався.

Комітети Наглядової ради:

У складі Наглядової ради Товариства комітети не створювались.

Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

За звітний період було проведено 10 засідань наглядової ради. На засіданнях розглядалися питання по яких були прийняті відповідні рішення:

- ◆ про скликання та проведення річних Загальних зборів акціонерів Товариства. Затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Товариства;
- ◆ про укладення (вчинення правочину) з заінтересованою особою договору оренди автомобіля та надання відповідних повноважень на виконання прийнятого рішення;
- ◆ звіт Правління про стан справ з управління ризиками.;
- ◆ розгляд результатів стрес-тестування, кількісного аналізу ризиків, оцінки адекватності страхових зобов'язань за результатами 2018 року;
- ◆ затвердження Карти ризиків;
- ◆ про надання згоди на участь в електронному аукціоні щодо придбання (купівлі) земельних ділянок та надання повноважень на виконання прийнятих рішень;
- ◆ про надання згоди на будівництво власного офісного центру для розміщення Регіональних центрів та Центрів продаж у Київській області, створення Центру розвитку програм сільськогосподарського страхування, на земельній ділянці, що належить Товариству та надання повноважень на виконання прийнятого рішення;
- ◆ про утворення в Товаристві внутрішнього відділення з питань консультування та реклами (без створення юридичної особи, з місцем розташування поза місцезнаходженням Товариства), визначення основних напрямків діяльності відділення, про визначення місця розташування відділення та призначення відповідальної особи;
- ◆ приведення відомостей про Товариство, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, у відповідність до вимог законодавства;
- ◆ про заслуховування висновку(звіту) Гриценко І.І. за результатами проведення внутрішньої аудиторської перевірки та реалізації інших завдань за 2018 рік;
- ◆ про затвердження Плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок відповідальною особою за проведення внутрішнього аудиту Гриценко І.І. на 2019 рік;

Внутрішня структура та функціональні обов'язки кожного члена Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень.

Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної законом і Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається законом, Статутом Товариства, положенням про Наглядову раду Товариства, а також , цивільно-правовим договором або трудовим договором або контрактом, що укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий цивільно-правовий договір (контракт) від імені Товариства підписується Головою Правління Товариства чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Якщо інше рішення не буде прийнято Загальними зборами члени Наглядової ради виконують свої обов'язки безоплатно.

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на засіданнях Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради проводяться не рідше одного разу на квартал. В міру необхідності засідання Наглядової ради (позачергові засідання) скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії (Ревізора) або

Правління . На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Голова Правління Товариства та інші визначені нею особи.

Перше після обрання нового складу Наглядової ради засідання проводиться за місцем проведення Загальних зборів одразу після їх закінчення.

До порядку денного першого після обрання нового складу Наглядової ради засідання обов'язково включаються питання про обрання Голови та Секретаря Наглядової ради. Голова та Секретар Наглядової ради відповідають за розробку порядку денного та підготовку документів для розгляду на чергових засіданнях Наглядової ради, а також здійснюють інші повноваження, які визначаються в Положенні про Наглядову раду Товариства.

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Засідання Наглядової ради Товариства скликається Головою або Секретарем Наглядової ради. Всі члени Наглядової ради письмово повідомляються про засідання шляхом відправлення на їх адреси рекомендованих листів із зазначенням порядку денного засідання не пізніше ніж за 7 робочих днів до його проведення. Датою відправлення вважається дата, зазначена на відбитку календарного штемпеля поштової організації. В повідомленні зазначається порядок денний, дата, час та місце проведення засідання.

На засіданні Наглядової ради кожний її член має один голос.

Рішення Наглядової ради приймаються виключно з питань, включених до порядку денного засідання. Додаткові питання можуть бути включені до порядку денного в ході засідання за вимогою більшості присутніх на засіданні членів Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Рішення Наглядової ради оформлюються у виді протоколу засідання, що підписуються Головою та Секретарем Наглядової ради. В разі відсутності Голови Наглядової ради протокол підписують Секретар та члени Наглядової ради. Протокол має бути остаточно оформлений у строк не більше 3 робочих днів з дати проведення засідання.

Рішення Наглядової ради набувають чинності з дати оформлення відповідного протоколу. Рішення з питань фінансово-господарської діяльності Товариства можуть в подальшому відображатися в формі наказів та інших розпорядчих документів Товариства, що видаються Головою Правління Товариства.

Контроль за виконанням рішень Наглядової ради здійснює її Голова, якщо інше не зазначено в рішеннях Наглядової ради.

Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання.

Оцінка складу, структури та діяльності як колегіального органу, компетентності та ефективності кожного члена ради.

Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 26.04.2019 р., роботу Наглядової ради визнано Товариства задовільною.

Органами Товариства не розглядалися та не приймалися рішення по питанням оцінки складу, структури Наглядової ради та її діяльності як колегіального органу, компетентності та ефективності та незалежності кожного члена ради, виконання наглядовою радою поставлених цілей.

Комітети Наглядової ради не утворювались, і відповідно, не надається інформація щодо компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, інформація про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети, інформацію комітету Наглядової ради з питань аудиту щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).

Інша інформація про діяльність Наглядової ради.

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	3
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X

З винагород		X
Інше (зазначити)	д/н	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Комітети не створювались.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: Комітети не створювались.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (зазначити) д/н		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити) д/н		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть) д/н		

4.7. Інформація про виконавчий орган Товариства.

Структура, склад та діяльність виконавчого органу.

Виконавчий орган акціонерного Товариства здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Виконавчим органом Товариства є Правління.

Правління складається 3-х осіб: Голови правління, заступника Голови правління, члена правління.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства і законом.

Членом Правління Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (Ревізором).

Права та обов'язки Члена Правління визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства, а також трудовим законодавством. Від імені Товариства контракти з членами Правління підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

Роботу Правління очолює Голова Правління.

Правління та Голова Правління обирається Наглядовою радою Товариства.

Голова Правління на вимогу органів, посадових осіб та акціонерів Товариства зобов'язаний надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених чинним законодавством, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

У звітному році діяло Правління у складі:

Голова правління - Бажутіна Тетяна Геннадіївна, Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна.

У звітному періоді Правління вирішувало питання управління поточною діяльністю Товариства.

Оцінка діяльності виконавчого органу Товариства.

Чистий дохід Товариства у 2019 р. становив 8945,0 тис. грн. що більше ніж в попередній період (7345 тис.грн.), прибуток Товариства у 2019 р. становив 1208,0 тис.грн. що більше ніж в попередній період (590 тис.грн.). Показники доходу та прибутку дозволяють оцінити роботу Правління у 2019 році як позитивну.

Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 26.04.2019 р. визнано роботу Правління Товариства задовільною. Органами Товариства не розглядалися та не приймалися рішення по питанням оцінки складу та компетенції Правління.

4.8. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента.

Органом контролю Товариства є Ревізор. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають Ревізора. Ревізійна комісія (Ревізор) обирається на строк, що визначається Загальними зборами, але не більше ніж на п'ять років.

Ревізором Товариства обрано Кушерець Дарину Василівну.

Права та обов'язки членів Ревізійної комісії (Ревізора) визначаються законом цим Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора), а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії (Ревізором).

Ревізійна комісія (Ревізор):

- ◆ контролює дотримання Товариством законодавства України;
- ◆ розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;
- ◆ щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Товариства за підсумками попереднього (звітного) року;
- ◆ вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій раді Товариства пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії (Ревізора), які стосуються фінансової безпеки і стабільності Товариства та захисту інтересів клієнтів.

Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. За підсумками перевірки Ревізійна комісія (Ревізор) готує висновок, в якому міститься інформація про:

- ◆ підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- ◆ факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Ревізор здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Товариства або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності більше 10 відсотків простих акцій.

Ревізор має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

Ревізор доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді Товариства. Ревізійна комісія (Ревізор) готує висновки до звітів і балансів Товариства.

Ревізор можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради.

У звітному періоді Ревізор здійснив перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 р. і доповів висновки на загальних зборах акціонерів, що відбулись 26.04.2019 р. Збори затвердили звіт і висновки Ревізора за 2018 рік та визнали роботу Ревізора Товариства задовільною.

Служба внутрішнього аудиту.

У Товаристві запроваджено службу внутрішнього аудиту, яка діє на підставі "Положення про службу внутрішнього аудиту "ПрАТ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ" що затверджено рішенням Наглядової ради від 17.04.2012 р.

Внутрішній аудит – це комплекс експертно-аналітичних, оціночних, перевірочних та інших форм заходів, спрямованих на діяльність об'єкта внутрішнього аудиту (контролю) та його посадових осіб, пов'язану з ухваленням ними управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, розпорядчих, інших актів і внутрішніх документів з метою визначення ефективності діяльності об'єкта внутрішнього аудиту (контролю) та підготовки рекомендацій з удосконалення управлінських процесів залежно від характеру виявленої проблеми.

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (далі – внутрішній аудитор). Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Установи та звітує перед ними. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Наглядової ради.

Служба внутрішнього аудиту виконує наступні функції:

- ◆ нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- ◆ контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- ◆ перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- ◆ аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;
- ◆ виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

Перевірка служби внутрішнього аудиту повинна виявляти:

- ◆ проблеми контролю і корпоративного управління;
- ◆ сфери підвищеного ризику Товариства;
- ◆ не виправдані витрати Товариства;
- ◆ неефективне використання інтелектуального потенціалу працівників;
- ◆ неповноцінне використання технічних засобів;
- ◆ невідповідність кількості працівників обсягам виконуваних робіт;
- ◆ будь-які фактори, що негативно впливають на виконання завдань Товариства.

Перевірки діяльності Товариства здійснюється внутрішнім аудитором згідно річного плану, що складається внутрішнім аудитором та доводиться до відома Наглядової ради. Перевірки, також, можуть бути здійснені за окремими дорученнями Наглядової ради.

За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності Товариства служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує Наглядовій раді Товариства.

На посаду внутрішнього аудитора Товариства призначено Гриценко Ірина Ігорівна.

Протягом звітного періоду внутрішній аудитор, відповідно до покладених на нього завдань і функціональних обов'язків, здійснював нагляд та контроль за поточною діяльністю Товариства, проводив оцінку ефективності використання ресурсів.

Протягом звітного періоду внутрішній аудитор надав "Звіт за результатами внутрішнього аудиту страхової компанії "Енергорезерв" за 2018 рік" від 22.02.2019 р.

Згідно висновків внутрішнього аудитора страхова діяльність Товариства, в цілому відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та внутрішнім вимогам Товариства, загальним цілям Товариства. Страхову діяльність СК "Енергорезерв", з точки зору законності та ефективності, можна вважати задовільною.

Зовнішній аудитор.

Річна фінансова звітність Товариства підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором.

Висновок аудитора крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію щодо підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності та встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, а також оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Товариства у його бухгалтерській звітності.

У звітному періоді була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності Товариства за 2018 р. незалежною аудиторською компанією – Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист" (Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року). Аудиторською компанією була висловлена думка із застереженням щодо того, що фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства.

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводиться ревізійною комісією (ревізором), а в разі її відсутності - аудитором. Така перевірка проводиться з ініціативи ревізійної комісії (ревізора), за рішенням загальних зборів, наглядової ради, правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на момент подання вимоги сукупно є власниками (власником) більше 10 відсотків простих акцій товариства.

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства може проводитися аудитором на вимогу та за рахунок акціонерів (акціонера), які (який) на момент подання вимоги сукупно є власниками (власником) більше 10 відсотків простих акцій Товариства.

У звітному періоді спеціальна перевірка не проводилась.

Система управління ризиками емітента.

Система управління ризиками Товариства описана в розділі 5 цього звіту.

4.9. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента.

Перелік осіб які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента станом на 01.01.2020 р:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд "Ариво Корпоративний") пряме володіння 37 331 156 простих іменних акцій, що становить 99,732110% загальної кількості акцій Товариства.

4.10. Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
37 431 431	800	Акції не є голосуючими згідно переліку власників іменних цінних паперів, наданого ПАТ "Національний депозитарій України"	інформація відсутня

4.11. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Наглядова рада Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами Товариства. Кількість членів Наглядової ради встановлюється Загальними зборами Товариства та становить 3 особи, які обираються терміном на 3 роки. У разі спливу строку повноважень членів Наглядової ради, їх повноваження у повному обсязі тривають до обрання нового складу Наглядової ради на Загальних зборах Товариства. Голова Наглядової ради обирається на першому засіданні Наглядової ради з числа її членів.

Якщо кількість членів Наглядової ради становиться менше половини її кількісного складу, Товариство протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Наглядової ради - юридичної особи - акціонера.

Член Наглядової ради, який є представником акціонера - юридичної особи, не може передавати свої повноваження іншій особі.

Якщо кількість акціонерів Товариства - власників простих акцій 10 осіб і більше створення Наглядової ради є обов'язковим. Якщо кількість акціонерів Товариства - власників простих акцій 9 осіб і менше створення Наглядової ради не є обов'язковим. У такому разі повноваження Наглядової ради здійснюються загальними зборами. Підготовка та проведення загальних зборів здійснюються виконавчим органом.

Члени Наглядової ради Товариства обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або з числа юридичних осіб-акціонерів. Акціонер-юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером. Загальні збори Товариства можуть встановити залежність членства у Наглядовій раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів Товариства.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Члени Наглядової ради не мають права передавати свої повноваження іншій особі, в тому числі іншому члену ради, крім випадків, передбачених чинним законодавством. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства.

Загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

◆ за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Товариством відповідної письмової заяви;

- ◆ у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Товариством письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;

- ◆ у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

- ◆ у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Товариством відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

Виконавчий орган Товариства.

Правління та Голова Правління обирається Наглядовою радою Товариства. Повноваження Голови Правління та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

Ревізор Товариства.

Ревізор обирається загальними зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Ревізора.

Повноваження члена Ревізора можуть бути достроково припинені Загальними зборами акціонерів з одночасним припиненням договору у разі:

- ◆ незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами акціонерів за підсумками роботи за рік;

- ◆ невиконання або неналежного виконання Ревізором своїх обов'язків;

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження Ревізора з одночасним припиненням договору припиняються:

- ◆ за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Товариством відповідної письмової заяви;

- ◆ у разі неможливості виконання обов'язків Ревізором за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Товариством письмової заяви Ревізора або, у разі неможливості підписання Ревізором такої заяви, документа від медичної установи;

- ◆ у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Ревізором – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

- ◆ у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Товариством відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

4.12. Повноваження посадових осіб емітента.

Повноваження Наглядової ради.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", цим Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради загальними зборами Товариства.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- ◆ затвердження в межах своєї компетенції положень (крім положень про внутрішні структурні підрозділи (управління, департаменти і т.п.) Товариства, положень про служби, положень про здійснення виробничих процедур та методичних положень та інші внутрішні положення), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

- ◆ підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

- ◆ прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління або Ревізійної комісії (Ревізора) Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

- ◆ прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

- ◆ прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;

- ◆ прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

- ◆ затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Статутом або Законом України "Про акціонерні товариства";

- ◆ обрання та припинення повноважень Голови Правління та членів Правління Товариства;

- ◆ затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди;

- ◆ прийняття рішень про відчуження у будь-який спосіб (в т.ч. іпотека, застава, тощо), в межах повноважень, наданих цим Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства":
 - ◆ нерухомого майна Товариства (в тому числі земельних ділянок);
 - ◆ корпоративних прав, виражених також у цінних паперах, належних Товариству;
 - ◆ прийняття рішення про залучення в кредит або розміщення на депозит коштів, якщо сума правочину перевищує 100 000 (Сто тисяч) грн. 00 коп., за умови, що ця сума не буде перевищувати від 10% до 25% вартості активів Товариства за даними останньої річної звітності;
 - ◆ обрання та відкликання повноважень голови і членів Правління Товариства;
 - ◆ прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - ◆ обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
 - ◆ визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України "Про акціонерні товариства";
 - ◆ визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України "Про акціонерні товариства"
 - ◆ вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування або участь у інших юридичних особах ;
 - ◆ вирішення питань, віднесених до компетенції наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
 - ◆ прийняття рішення про вчинення значних правочинів якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного Товариства (у разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про його вчинення може виноситися на розгляд Загальних зборів);
 - ◆ визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - ◆ прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - ◆ прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру оплати його послуг;
 - ◆ у випадку придбання акцій Товариства за наслідками придбання особами (особами, що діють спільно) контрольного пакету акцій Товариства надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;
 - ◆ обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - ◆ прийняття рішення про приєднання, затвердження передавального акта та умов договору про приєднання до Товариства іншого акціонерного товариства, якщо Товариству належить більш як 90 відсотків простих акцій Товариства, що приєднується;
 - ◆ прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких заінтересованість, в порядку, визначеного Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства";
 - ◆ обрання (переобрання) Голови Наглядової ради;
 - ◆ обрання і звільнення з посади Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового договору із Корпоративним секретарем;
 - ◆ вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із цим Статутом, чинним законодавством або переданих на вирішення Наглядової ради загальними зборами.
- Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом.

Повноваження виконавчого органу Товариства.

◆ Права та обов'язки Члена Правління визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства, а також трудовим законодавством.

Голова Правління має право:

◆ без довіреності представляти інтереси Товариства, в державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах;

- ◆ вчиняти від імені Товариства правочини та здійснювати всі юридично значимі дії, підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти, здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
- ◆ представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- ◆ видавати від імені Товариства довіреності на здійснення певних повноважень;
- ◆ наймати та звільняти працівників Товариства, в тому числі директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та актів внутрішнього регулювання Товариства;
- ◆ в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії, представництва та відділення;
- ◆ встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Товариства та штатні розклади філій, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства;
- ◆ підписувати від імені Товариства цивільно-правові та трудові договори контракти з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Товариства;
- ◆ підписувати Колективний договір;
- ◆ скликати позачергові засідання Наглядової ради Товариства, приймати участь в засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу;
- ◆ приймати участь в Загальних зборах акціонерів Товариства;
- ◆ затверджувати посадові інструкції працівників Товариства;
- ◆ заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством;
- ◆ розпоряджатися майном та коштами Товариства відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства;
- ◆ вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі, а також виконувати всі інші юридично значимі дії в межах та обсязі, передбачених чинним законодавством та цим Статутом;
- ◆ виносити у встановленому порядку на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів Товариства питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- ◆ виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства;

Повноваження Ревізора Товариства.

Права та обов'язки членів Ревізора визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, Статутом Товариства, а також договором, що укладається з кожним членом ревізійної комісії.

Ревізор має право:

- ◆ вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів;
- ◆ вимагати скликання позачергових Загальних зборів;
- ◆ бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу;
- ◆ брати участь у засіданнях Наглядової ради та отримувати доступ до інформації Товариства у випадках та в порядку, передбаченому законом, цим Статутом або внутрішніми положеннями Товариства.

4.13. Інша інформація щодо корпоративного управління Товариством.

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть) д/н		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів,	так	так	так	так	так

які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу					
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	так	так	ні
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати) д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати) д/н		

Аудиторською фірмою ТОВ "АФ "Тимлар-аудит" перевірено інформацію, зазначену в пунктах №№ 4.1-4.7 та висловлено думку щодо інформації, зазначеної у пунктах №№ 4.8-4.13 Звіту про корпоративне управління. Думку аудитора щодо Звіту про корпоративне управління відображено в Звіті незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Енергорезерв" станом на 31.12.2019 р.

5. ІНФОРМАЦІЯ, ПЕРЕДБАЧЕНА ЗАКОНОМ УКРАЇНИ "ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ".

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 2019 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 "Аріво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"(Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд "Аріво Корпоративний") (Україна), код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. Київ, бульв. Марії Приймаченко, буд. 1/27 – 99,732110 %

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

4. Склад наглядової ради ПрАТ СК "Енергорезерв" затверджений Протоколом загальних зборів № 1/18 від 02.04.2018р. До складу наглядової ради входять фізичні особи: Голова наглядової ради – Ігнатченко Владислав Станіславович, члени наглядової ради – Маленко Оксана Миколаївна, Ширін Віктор Романович Протягом 2019 р. склад наглядової ради не змінювався, комітети не створювалися.

5. Виконавчим органом товариства є Правління. Склад Правління товариства затверджений протоколом загальних зборів № 23 від 22.04.2013р. та подовження 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 2019 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. В жовтні 2019р. в ПрАТ СК "Енергорезерв" проходила планова комплексна перевірка Нацкомфінпослуг. В результаті цієї перевірки заходів впливу до ПрАТ СК "Енергорезерв" за 2019 рік, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.

8. Протягом 2019 р. члени наглядової ради винагороду від товариства не отримували.

Протягом 2019 р. члени правління отримали фінансову винагороду від товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) :

Голова правління Бажутіна Тетяна Геннадіївна – 139179 грн.

Заступник Голови правління Опенько Ада Семенівна – 58957 грн. – працює неповний робочий час та отримує ½ ставки

Член правління Овчаренко Євгенія Петрівна – 40065 грн.- працює неповний робочий час та отримує ½ ставки

9. Протягом 2019 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 2019 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 2019 р. фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не було.

13. Протягом 2019 р. фактів купівлі – продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, не було.

14. Станом на 31.12.2019 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, ІПН 1911007524;
- Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ІПН 1738808301;
- член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ІПН 1802003841.

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

У 2019 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

(тис.грн.)	
Стаття	Оборот за 2019 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)	
фінансова винагорода від товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	282
Винагорода за послуги від оренди приміщення	324
Винагорода за послуги від оренди автомобіля	90

Надані страхові послуги в сумі - 8 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 2019 року протоколом Наглядової ради після проведення тендеру призначено зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист", яка провела аудит річної фінансової звітності за 2018 рік. В 2020 році було проведено тендер, в результаті якого було обрано для аудиту фінансової звітності за 2019 рік ТОВ "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" (повідомлення про суб'єкта аудиторської діяльності від 07.02.20 р.).

17. В 2019 році відбулася ротація аудиторської фірми, яка проводить аудит фінансової звітності за 2019 рік. Товариство проводить річну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ".

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" (код ЄДРПОУ 24741209) 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 1747, дата реєстрації 30.03.2011р., чинне до 28.01.2021р.).

Відомості про ТОВ "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" 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. Прирічна, буд. 1, кв. 52

Тел. 044-581-78-55.

Свідоцтво про внесення ПП "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №1747 від 30.03.2001р., чинне до 28.01.2021 р.

Свідоцтва про включення ПП "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, надане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.07.2013 р. до №2087, реєстраційний номер 0032, відповідно до розпорядження №518 від 03.03.2016 р. строк дії Свідоцтва продовжено до 28.01.2021 р.

Директор ПП "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" Гальчук Л.М. (сертифікат №002976 сер. А, виданий Аудиторською палатою України 31.10.1996 р. на підставі рішення №49 від 31.10.1996 р., дія сертифікату продовжена на підставі рішень АПУ №95 від 31.10.2000 р., №154/2 від 10.11.2005 р., №221/2 від 04.11.2010 р. та №315/2 від 24.09.2015 р., сертифікат чинний до 31.10.2020 р.).

Вебсайт ПП "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" - www.timlar-audit.com.ua

Загальний стаж Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ТИМЛАР-АУДИТ" - 22 роки.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудиторів протягом 2019 р. не зафіксовано.

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату, Аудиторською палатою України протягом 2019 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 2019р. 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 потенційними 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)

Головний бухгалтер _____ (А.Ф. Путена)