

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
„СТРАХОВА КОМПАНІЯ „КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ”  
ЗА 2014 РІК**

**1) Мета провадження діяльності фінансової установи.**

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом товариства.

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

Недотримання принципів корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року - не виявлені.

Кодекс корпоративного управління був затверджений Загальними зборами акціонерів (Протокол №8 від 18 квітня 2012 року).

**3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Акціонерами товариства є:

№ з/п	ПІБ/назва	Реквізити
1	Баланда Олег Іванович - 99,98%	паспорт серія МО №372950, виданий Комсомольським РВХМУ УМВС України в Херсонській обл. 14 липня 1997 року; адреса: м. Київ, вул. Бажана, б. 36, кв. 188, ідентифікаційний код 2327903276.
2	Мельник Андрій Павлович – 0,01%	паспорт серія ТТ №129201, виданий Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві, 27 липня 2012 року; адреса: м. Київ, вул. Гусовського, б. 11/11, кв. 6; ідентифікаційний код 2320605077.
3	Соболева Тетяна Вікторівна -0,01%	паспорт серія СО №224604, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 29 жовтня 1999 року; м. Київ, вул. Волгоградська, б. 9а. кв. 56, ідентифікаційний код 2906515347.

Протягом 2014 року змін у складі власників істотної участі не відбувалось.

Протягом 2014 року законодавством не було встановлено спеціальних вимог до власників істотної участі.

**4) Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Наглядова рада ПрАТ „Страхова компанія „Капітал-Страхування” складається з наступних осіб:

Голова Наглядової Ради	Баланда Олег Іванович
Член Наглядової Ради	Мельник Андрій Павлович
Член Наглядової Ради	Соболева Тетяна Вікторівна

Протягом 2014 року змін у складі Наглядової ради не відбувалось.

Комітети Наглядовою радою ПрАТ „Страхова компанія „Капітал-Страхування” не створювалися.

**5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.**

Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю є Голова Правління. Діяльність Голови Правління регламентується Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради та чинним законодавством. Голова Правління призначається Наглядовою Радою Товариства. Головою Правління ПрАТ „Страхова компанія „Капітал-Страховання” є Герашенко Наталія Олександрівна.

Протягом 2014 року змін у складі виконавчого органу не відбувалось.

**6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Протягом 2014 року факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

**7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.**

До ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ», в тому числі до членів Наглядової Ради та виконавчого органу протягом 2014 року органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

**8) Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи.**

Члени Наглядової Ради ПрАТ „СК „Капітал-Страховання” виконують свої функції на безоплатній основі. За 2014 рік винагороди не отримували.

Голова Правління ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2014 рік отримував винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису в розмірі 26 400,00 грн.

**9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.**

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» протягом 2014 року, є наступні загальні для страхового ринку ризику:

- демпінг тарифів, завищений розмір комісійної винагороди, що обумовлено недобросовісною конкуренцією на ринку страхування та веде до понесення втрат добросовісними страховиками;
- фінансова криза в країні, як наслідок, це призводить до зниження індексу споживчих попитів потенційних страхувальників;
- нестабільність банківської системи, що створює ризик втрати страхових резервів, розміщених на депозитних рахунках банків.

**10) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

Діяльність товариства з управління ризиками основної діяльності включає наступні процеси та принципи:

-урахування всіх аспектів обслуговування клієнтів, включаючи надійність послуг, дотримання термінів, оперативний розгляд скарг і активний збір відгуків клієнтів, а також реагування на них;

-надання клієнтам достовірної інформації про страхові продукти та умови страхування;

- чіткий розподіл обов'язків між працівниками Товариства щодо проведення презентацій, переговорів, ведення документообігу, врегулювання страхових випадків;
- ідентифікація об'єктів страхування;
- оцінка ризиків та розробка широкого спектру умов страхування, визначення розмірів страхових премій відповідно до затверджених умов;
- передача надлишків відповідальності у перестраховання відповідно до встановлених розмірів власного утримання;

Вказані процеси регламентуються відповідними внутрішніми положеннями товариства.

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є наступні:

10.1. Поділ страхових продуктів компанії на такі, що призначені для масових продаж шляхом обов'язкової презентації страховим персоналом всім клієнтам, що обслуговуються (стандартні), та для одиничних продажів VIP клієнтам (ексклюзивні);

10.2. Завчасна розробка детальної технології ідентифікації об'єктів, що пропонуються на страхування, та визначення умов та вартості страхування для стандартних страхових продуктів продукт-менеджерами центрального офісу;

10.3. Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, нормо контролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування між, відповідно, агентом, аварійним комісаром, обліковцем та директором філії;

10.4. Забезпечення перестраховання відповідальності, що прийнята компанією понад власне утримання.

## **11) 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.**

ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» застосовує систему внутрішнього контролю, яка полягає в перевірці вже виконаних операцій з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативним актам діючого законодавства.

В червні 2014 року створена посада внутрішнього аудиту ( протокол Засідання Наглядової ради №54 від 27.06.2014 р.). Проведено перевірку фінансово-господарської діяльності та фінансового стану компанії за 2014 рік.

Внутрішній аудит виконує наступні дії стосовно контролю діяльності Товариства:

- 1) здійснює нагляд за поточною діяльністю фінансової установи;
- 2) здійснює контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- 3) здійснює перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- 4) здійснює аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи.

Структурний підрозділ, який проводить внутрішній аудит (контроль), організаційно не залежить від інших підрозділів фінансової установи.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства загальними зборами акціонерів згідно Протоколу №6 від 30.04.2010 року та на виконання вимог Закону «Про акціонерні товариства» було обрано ревізора, який діє на підставі цивільно-правового договору.

Примітки до річної фінансової звітності та пояснювальна записка до річного звіту ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» за 2014 рік надані страховиком до Нацкомфінпослуг України у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг №39 від 03.02.2004р. «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків».

Економічна ефективність показників страхової діяльності ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» за період 01.01.2014 року по 31.12.2014 року по видах страхування:  
(тис.грн.)

п/п	Вид страхування	Надходження страхових платежів	Виплата страхового відшкодування	Рівень виплат, %,рази	Віддано в перестраховування
1.	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	545,0	-	-	446,3
2.	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійний явищ	193,5	-	-	174,6
3.	страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6)	80,3	-	-	72,7
4.	- страхування відповідальності перед третіми особами	0,8	-	-	-
5	- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	2,2	-	-	-
6	- страхування вантажів та багажу	-	-	-	-
7	- страхування від нещасних випадків	-	-	-	-
8	- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника	-	-	-	-
	<b>Всього по добровільному страхуванню</b>	<b>821,8</b>	-	-	<b>693,6</b>

Пріоритетними видами добровільного страхування в 2014 році були страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійний явищ, страхування майна та страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2014 року.  
(тис.грн.)

Показники	31.12.2012 р.	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.:	387,8	363,3	821,8
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.:	277,3	293,3	693,6
Перестраховиками-нерезидентам	-	-	-
Резерви незароблених премій	161,3	125,1	206,8
Частка перестраховиків в резервах незароблених	111,4	102,2	171,7

премій, в т.ч.:			
Перестраховиків-нерезидентів	-	-	-
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-	-
Страхові виплати та страхове відшкодування	-	-	-

Платоспроможність та страхові резерви.

ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» дотримується вимог ст. 30 Закону України "Про страхування" та п. 2.1.7. р. 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Держфінпослуг від 28.08.2003 року № 40, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 року за № 805/8126 (зі змінами та доповненнями) щодо забезпечення платоспроможності:

Показник	(тис. грн.)		
	Станом на 31.12.2012 року	Станом на 31.12.2013 року	Станом на 31.12.2014 року
Сплачений статутний фонд в т.ч.:	8429	8429	8429
Гарантійний фонд	3048	3036	3027
Вільні резерви страховика	-	-	-
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності на розрахунковим нормативним запасом	11324	11415	11254,5

Станом на 31.12.2014 року вартість чистих активів Страховика становить 11340,00 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного фонду, що відповідає вимогам п. 2.5. р. 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Держфінпослуг від 28.08.2003 року № 40 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 року за № 805/8126 (зі змінами та доповненнями).

Страхові резерви за 2014 рік сформовані ПрАТ «СК «КАПІТАЛ СТРАХУВАННЯ» з дотримання вимог ст. 31 Закону України "Про страхування" та п. 3.4. р.3 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя від 17.12.2004 року № 3140 (зі змінами) затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 14.12.2005 року № 5117, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України від 21.12.2005 року № 1541/11821.

Розрахунок та формування страхових резервів в 2014 р.:

РНП	(тис.грн.)			
	226,5	236,7	317,0	206,8
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-	-	-
звітна дата	31.03.2014	30.06.2014	30.09.2014	31.12.2014

Розміщення страхових резервів (із зазначенням категорій активів) відповідно до вимог ст. 31 Закону України "Про страхування" та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 08.10.2009 року № 741 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.11.2009 року за № 1099/17115, на звітні дати в періоді, що перевірявся:

(тис. грн.)			
Звітний	Сформовані	Всього	Розміщення страхових резервів

період	страхові резерви			поточні рахунки в банках	банківські вклади) депозити)	Акції та облигації, що емітуються державою	права вимоги до перестраховиків
	РНП	резерв збитків					
31.03.2014	226,5	-	226,5	22,0	14,5	-	46,0
30.06.2014	236,7	-	236,7	130,0	104,6	-	156,8
30.09.2014	317	-	317	74,5	117,6	-	114,2
31.12.2014	206,8	-	206,8	20,0	112,0	-	74,9

**12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Такі факти відсутні.

**13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Факти укладання договорів купівлі-продажу з вказаними ознаками відсутні.

**14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.**

Протягом 2014 року ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» було здійснено такі операції з пов'язаними особами товариства:

- виплата заробітної плати Голові Правління фінансової установи Геращенко Наталії Олександрівні згідно штатного розпису;
- виплата заробітної плати Ревізору фінансової установи Нарбут Тетяні Вікторівні згідно рішення Наглядової Ради Товариства.
- отримання страхових платежів за договорами страхування від пов'язаної особи – Баланди Олега Івановича;
- операції з афілійованою особою ПАТ „Банк Січ” – розрахунково-касове обслуговування, розміщення депозитів, отримання страхового платежу за договорами страхування;

**15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Органи, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2014 року не надавали ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» рекомендацій щодо аудиторського висновку.

**16) Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.**

Наглядовою Радою Товариства було призначено зовнішнього аудитора - Аудиторську фірму ТОВ «Фінком- Аудит» , Київ, проспект Перемоги, 68/1, офіс 62, Код в ЄДРПОУ 23164098

**17) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:**

- Аудиторська фірма ТОВ «Фінком-Аудит», здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року;
- загальний стаж аудиторської діяльності - 14 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» – 7 років;
- інші аудиторські послуги не надавались;

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

17.1. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх семи років:

Протягом останніх семи років ротації аудиторів не було.

17.2. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

#### **18) Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

- скарги споживачів розглядаються компанією в порядку, передбаченому чинним законодавством;

- працівник, уповноважений розглядати скарги – Голова Правління ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» – Герашенко Наталія Олександрівна;

- з моменту заснування компанії до ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» не надходило скарг від споживачів фінансових послуг.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду - відсутні.

#### **19) Інформація 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.**

Корпоративне управління у ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ» здійснюється у відповідності до чинного законодавства України, яке регулює здійснення підприємницької діяльності господарським товариством, Кодексу корпоративного управління ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ», положеннях внутрішніх документів Товариства - Статуту, Положення про Наглядову Раду, Положення про Ревізора, Положення про загальні збори, рішень загальних зборів акціонерів товариства та Наглядової Ради.

Ефективне управління досягається завдяки кваліфікованому виконавчому органу, раціональному і чіткому розподілу повноважень, а також належній системі підзвітності та контролю.

Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між членами Наглядової Ради та виконавчим органом. Органи корпорації та їх посадові особи діють добросовісно та розумно в інтересах товариства

Акціонери як власники товариства вирішують найважливіші питання діяльності товариства. Рішення з таких питань приймаюся вищим органом товариства - загальними зборами акціонерів. Перелік повноважень загальних зборів, прописаний у статуті товариства. За підсумками року виконавчий орган звітується перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан товариства. У разі відхилення напряму діяльності товариства від попередньо визначених планів та мети виконавчий орган при наданні звітів вказує на це з наданням відповідних пояснень. Беззаперечною є обов'язкова участь виконавчого органу у засіданнях Наглядової Ради, на яких розглядається звітність виконавчого органу. Звіт виконавчого органу загальним зборам акціонерів включає інформацію, яка надає можливість акціонерам детально обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, напрями діяльності та фінансові результати діяльності товариства.

Метою корпоративного управління у ПрАТ «СК «КАПІТАЛ-СТРАХУВАННЯ»:

- впровадження у щоденну практику відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованої на стандартах корпоративного управління, що застосовується у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу;

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі компанії: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;
- створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками компанії усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності компанії;
- здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю товариства;
- ухвалення стратегії товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів товариства та здійснення контролю за їх реалізацією.

Голова правління \_\_\_\_\_ / Н.О. Геращенко/

М. П

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /Л.Л. Василевич/