

**ЗВІТ**  
про корпоративне управління страховика

**1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.**

АТ «СК «Спас» (надалі за текстом Страховик) створено на невизначений строк з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Страховика, а також отримання акціонерами дивідендів.

Предметом безпосередньої діяльності Страховика є лише страхування, перестраховування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управління.

**2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерелорозміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.**

Корпоративне управління – система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Страховика та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами та його учасниками стосовно управління ним.

Принципи корпоративного управління АТ «СК «Спас» закріплені у Статуті страховика, а також у Кодексі корпоративного управління затвердженого загальними зборами акціонерів 30.04.2012 р., розташованому на сайті страховика ([www.spas.com.ua](http://www.spas.com.ua)).

У 2015 році страховик неухильно дотримувався принципів корпоративного управління.

**3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Найменування власнику істотної участі	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Відповідність встановленим вимогам	Зміни у 2015 році
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ВУСО» (Україна)	31650052	вул. Казимира Малевича, буд. 31, м. Київ, 03680	відповідають	не відбувалися
Приватне акціонерне товариство «ВСК Іншуранс Груп» (Україна)	35689942	просп. 40-річчя Жовтня, буд. 70 м. Київ, 03040	відповідають	не відбувалися

**4. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Склад наглядової ради у 2015 році		Зміни у 2015 році
Посада	Найменування / ПІБ	
Голова наглядової ради	Келембет Михайло Валерійович	відбувалися

Наглядова рада АТ СК «Спас» в продовж 2015 року комітетів не утворювала.

**6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.**

Факти порушення членами наглядової ради та/або виконавчого органу АТ «СК «Спас» внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг у 2015 році відсутні.

**7. Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.**

Протягом звітного 2015 року до страховика, в тому числі до членів Наглядової ради та правління Страховика заходи впливу відсутні.

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

Члени наглядової ради страховика винагороди у 2015 році не отримували.

Склад Правління у 2015 році		
Голова Правління	Сідорова Тетяна Анатоліївна	10 382,32

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

Значними факторами ризику для страхового ринку України в цілому та зокрема для АТ «СК «Спас» у 2015 році були:

- Високі політичні ризики, пов'язані із політичною нестабільністю в Україні;
- Зниження фактичного рівня доходів населення, погіршення споживчого настрою, очікування девальвації національної валюти та зростання інфляції;

- Практично відсутнє кредитування банками населення;
- Зменшення витрат на соціальні заходи великими підприємствами держави.

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

Система управління ризиками АТ «СК «Спас» створена та діє з 27 червня 2014 р.

Ключові характеристики системи управління ризиками АТ СК «Спас»:

Наявність Стратегії управління ризиками ПАТ «Страхова компанія «СПАС» - затверджена Протоколом засідання Наглядової ради від 27.06.14р.

Призначення працівника відповідального за практичну реалізацію на постійній основі основних елементів системи управління ризиками (наказ № 11 від 31.12.2014р.)

*11. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), атакождані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.*

Внутрішнім аудитором протягом 2015 року працювала Боярченко Олена Миколаївна. Фінансова звітність АТ «СК «Спас» справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан та результат діяльності АТ «СК «Спас» за 2015 рік. Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у розділі «Річна фінансова звітність» Страховика.

*12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.*

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір відсутні.

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

Купівля-продаж активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір не здійснювалась, оцінка активів не проводилась.

*14. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.*

В 2015 році операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання відсутні.

*15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.*

Вимоги, встановлені Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

*16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).*

Товариство з обмеженою відповідальністю «Донконсалтаудит», Код ЄГРПОУ: 33913531, 03040 м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 40.

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

*загальний стаж аудиторської діяльності;*

*13 років*  
*кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;*

*2 рік*

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

Інші аудиторські послуги АТ «СК «Спас» у 2015 році не надавалися.

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

Конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

*ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;*

АТ «СК «Спас» були надані протягом останніх п'яти років аудиторські послуги наступними суб'єктами:

2010 рік - СПД Ковтун Олена Михайлівна, ПІН 2469812983;

2011 рік - СПД Гризодуб Ганна Якимівна, ПІН 157930060;

2012 рік - СПД Серета Тамара Федорівна, ПІН 2203300845;

2013 рік - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія "Аудит Груп", код ЄДРПОУ 38386053

2014 рік – Товариство з обмеженою відповідальністю «Донконсалтаудит» код ЄДРПОУ 33913531

2015 рік - Товариство з обмеженою відповідальністю «Донконсалтаудит» код ЄДРПОУ 33913531

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

Факти стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року відсутні. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена

аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

*наявність механізму розгляду скарг;*

АТ «СК «Спас» впроваджений у 2012 році механізм розгляду скарг відносно надання фінансових послуг, який затверджений відповідним положенням.

*прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;*

Горобенко Олена Юріївна

*стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);*

Протягом 2015 року до АТ «СК «Спас» скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили.

*наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду*

Позови до суду стосовно надання страхових послуг станом на 31.12.2015 р. до Страховика відсутні.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Подання інформації про корпоративне управління у страховику передбачено Розпорядженням № 287 «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків» зареєстроване в Міністерстві юстиції України 13 лютого 2013р.

Розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» № 39 від 03.02.2004р.

Голова Правління  
АТ СК «Спас»

Т.А.Сідорова

М.П.  
Головний бухгалтер

О.С.Михайловська