

## ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ за 2017 рік

**Найменування:** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА-УКРАЇНА»

**Місцезнаходження:** 36000, м. Полтава, вул. Пушкіна, 47

**Код ЄДРПОУ:** 13934129

**Дата:** 26.02.2018р.

### 1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

Товариство створене з метою отримання прибутку від ведення господарської діяльності у сфері страхування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

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

Товариством з метою збільшення ефективності корпоративного управління розроблюється кодекс корпоративного управління, проект якого у відповідності до п. 8.11.25 Статуту Товариства буде винесений на затвердження на річних Загальних зборах акціонерів Товариства у 2018 році.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)
PITALOVO LIMITED (ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД)	198094	2862, Кіпр, Нікосія, Термопилон, 8	30.12.1999	62 450	24,98
ТОВ «БД ПАРТНЕРСТВО» / ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» (НЕ ЗАРЕЄСТРОВАНІ/РІШЕННЯ СУДУ)	33804530	вул. Червоноармійська/Басейна, 1-3/2, літ. А, м. Київ, офіс Ф-11, 01004		39 367	15,7468

Зміна власників істотної участі протягом 2017 року не відбувалась.

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

#### Склад Наглядової ради Товариства:

Явтушенко Юрій Олексійович

Фідзіна Тарас Валерійович

**Зміни протягом 2017 року:** Рішенням загальних зборів акціонерів Товариства, Протокол № 1 від 28.04.2017р., обрано Явтушенка Юрія Олексійовича та Фідзіну Тараса Валерійовича.

Протягом 2017 року Наглядовою радою Товариства не створювалися комітети.

### 5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

#### Склад виконавчого органу:

1. Павлюченко Тетяна Валеріївна – Голова Правління;

2. Репетій Олена Валеріївна – член Правління

**Зміни у складі Правління протягом 2017 року:**

10.05.2017р. припинено повноваження Голови Правління Фідзіни Тараса Валерійовича;

11.05.2017р. обрано Голову Правління Павлюченко Тетяну Валеріївну;

11.05.2017р. обрано члена Правління Репетій Олену Валеріївну;

11.05.2017р. обрано члена Правління Лозового Федора Володимировича;

18.09.2017р. припинено повноваження члена Правління Лозового Федора Володимировича;

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

Факти таких порушень відсутні.

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

Постановою НКЦПФР № 246-ЦА-УП-Е від 14.06.2017р. накладено санкції за правопорушення на ринку цінних паперів;

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг №338/496/13-6/9-П від 30.03.2017 оплачено в повному обсязі

Постанова Нацкомфінпослуг про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг №544/893/13-6/2-П від 11.05.2017 оплачено в повному обсязі

Розпорядження Нацкомфінпослуг про усунення порушень №1338 від 27.04.2017р. (оскаржується в суді)

Розпорядження Нацкомфінпослуг про анулювання ліцензій №2962 від 29.06.2017р. (оскаржується в суді)

Розпорядження Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу №3484 від 15.08.2017р. виконано в повному обсязі

Станом на 31.12.2017 р. відсутні невиконані заходи впливу.

**8. Розмір винагороди за 2017 рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;**

**Наглядова рада:**

Явтушенко Юрій Олексійович – 35754,62 грн.

Фідзіна Тарас Валерійович - 34974,62 грн.

**Правління:**

Фідзіна Тарас Валерійович - 18480,00 грн.

Павлюченко Тетяна Валеріївна - 35738,50 грн.

Репетій Олена Валеріївна – 32852,84 грн.

Лозовий Федір Володимирович – 19307,28 грн.

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

Такі фактори відсутні.

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

На виконання вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг № 295 від 04.02.2014р. «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» та з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством запроваджено систему управління ризиками. Ключові характеристики: ціленаправленість - чітке визначення цілей управління ризиками, взаємопов'язане з визначеними цілями Товариства. Стратегія управління ризиками стала складовою стратегії управління Товариства. Комплексність - оцінка і управління системою ризиків здійснюється з врахуванням виявленого взаємозв'язку окремих і інтегрованих

ризиків (здійснюється розширений комплексний ризик-менеджмент). Системність - управління ризиками координується Головою праління і здійснюється відповідальним працівником Страховика, що виконує функції оцінки ризиків. Непереривність - управління ризиками є неперервним і здійснюється на всіх рівнях управління Товариства, повинно бути об'єктивним.

**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;**

Система внутрішнього аудиту контролю здійснювалась відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «Страхова компанія «Саламандра-Україна» затвердженого рішенням Наглядової ради ПрАТ «Страхова компанія «Саламандра-Україна» Протокол № 11/05/2015 від 11 травня 2015 р. Примітки відсутні.

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

Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства, не відбувалось.

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

Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства, не відбувалось.

**14. 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;**

Операції з пов'язаними особами відсутні.

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

Рекомендації відсутні.

**16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:**

Найменування

АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТІНГОВА ФІРМА  
"ГРАНТЬЕ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Номер та дата видачі Свідоцтва про  
внесення до Реєстру аудиторських  
фірм та аудиторів, які одноособово  
надають аудиторські послуги,  
виданого Аудиторською палатою  
України

Свідоцтво № 4420 видане 27.01.2011 р., термін  
чинності до 26.11.2020 р.

Місцезнаходження  
Телефон/факс

65012, Одеська обл., місто Одеса, вул. Велика  
Арнаутська, буд. 15

(0532) 7-18-58

**17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

- загальний стаж аудиторської діяльності – 21 рік;

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - 4 роки;

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року – інші послуги не надавалися ;

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – такі випадки відсутні;
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – в 2011 році змінено зовнішнього аудитора на ПП «Аудиторська фірма «Аеліта»; в 2013 році змінено зовнішнього аудитора на ТОВ «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту»; в 2014 році змінено зовнішнього аудитора на Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю.
- 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 та факти подання недостовірної звітності відсутні;

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

- наявність механізму розгляду скарг – розгляд скарг в Товариства відбувається у відповідності до чинного законодавства України;
- *прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги* – у випадку надходження скарг така особа визначається керівником Товариства;

*стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)* – за звітний рік фінансовою установою отримано 5 скарги, характер скарг - зволікання у виплаті стахового відшкодування, задоволено скарг – 5.

*наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду* – відповідно до ст.993 Цивільного кодексу України та ст.27 Закону України "Про страхування" Товариство здійснює своє право регресної вимоги шляхом подачі судових позовів до винних осіб. Крім того відповідно до ч. 3 ст. 26 ЗУ "Про страхування" Товариство виступає в якості відповідача за зверненнями страхувальників на виплату страхових відшкодувань. Протягом звітного року емітент взяв участь в 45 судових справах (з яких по 36 справах емітент виступав Позивачем, по 9 справах - Відповідачем). Проте, у звязку із чисельністю таких судових справ, в яких емітент виступає позивачем та відповідачем надання детальнішої інформації про судові справи вбачається неможливим.

**19. Корпоративне управління у фінансовій установі, 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 в Товаристві здійснюється у відповідності до Статуту Товариства та чинного законодавства України.**

Голова Правління

ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА-УКРАЇНА»

*Т.В. Павлюченко*  
Т.В. Павлюченко

Головний бухгалтер

*Т.А. Попова*  
Т.А. Попова



{ *Порядок доповнено новим Додатком 5 згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг N 287 (з0255-13) від 24.01.2013* }