

**Звіт
про корпоративне управління страховика
за 2018 рік**

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТ»

1. Мета провадження діяльності страховика

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

2. Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» Товариством було затверджено Принципи корпоративного управління.

У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджені Принципи (кодекс) корпоративного управління і не відхиляється від його вимог.

Текст Принципів (Кодексу) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТ» розміщено на власному сайті Товариства <http://www.skfort.puhi.info>

3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження, для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1. ТОВ СПРОМ код ЄДПРОУ 25021196, адреса: 08711, Київська обл., Обухівський р-н, смт Козин, вул. Київська, б. 107-Б, частка у статутному фонді - 11,23715 %;

2. Товариство з обмеженою відповідальністю "Інформаційно-аналітичний центр Інтелектуальний Капітал", код ЄДРПОУ 25534263, адреса: 08711, Київська обл., Обухівський р-н, смт Козин, вул. Київська, б. 107-Б, частка у статутному фонді – 57,07142 %;

3. ПП "Центр нових технологій", код ЄДРОПУ 30381629, адреса: 08711, Київська обл., Обухівський р-н, смт Козин, вул. Київська, б. 107-Б, частка в статутному фонді - 15,3124%;

Перелік зміни власників істотної участі за рік: не було

Вказані юридичні особи відповідають встановленим законодавством вимогам.

4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміна за рік, у тому числі

утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради ПрАТ «СК «ФОРТ»:

1. Голова Наглядової ради – Прусс Олег Васильович
2. Член Наглядової ради – Прусс Олена Миколаївна
3. Член Наглядової ради – Савчук Василь Іванович

Протягом 2018 року в складі Наглядової Ради змін не відбулося:

Склад Наглядової ради ПрАТ «СК «ФОРТ»:

1. Голова Наглядової ради – Прусс Олег Васильович
2. Член Наглядової ради – Прусс Олена Миколаївна
3. Член Наглядової ради – Савчук Василь Іванович

Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Комітети Наглядової Ради не створювались.

5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміна за рік

Протягом 2018 року в складі Виконавчого органу змін не відбулося:

Виконавчим органом акціонерного товариства, який здійснює управління поточною діяльністю товариства, є Правління.

Обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління здійснюється Наглядовою радою.

Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом Товариства.

До складу Правління Товариства входять:

Склад Правління ПрАТ «СК «ФОРТ» з терміном повноважень три роки, а саме:

Голова Правління – Підгайний Дмитро Григорович

Член Правління Заступники Голови Правління – Петрук Любов Леонідівна

Член правління Головний бухгалтер – Єфанова Світлана Валеріївна

Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

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

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкцій з боку Нацфінпослуг до Товариства не встановлені.

Санкції з боку Нацфінпослуг особисто до членів наглядової ради та виконавчого органу

страховика не застосовувались.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

До страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу у 2018 році не були застосовані жодні заходи впливу:

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу товариства

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради

Члени наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

Виконавчий орган товариства отримує заробітну плату згідно трудового законодавства.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року

Погіршення економічної ситуації в країні. Значні коливання курсу гривні до іноземних валют.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

У страховика створена система управління ризиками. 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.

Ключові характеристики системи управління ризиками:

- Адекватність розрахунку страхових резервів;
- Участь у затвердженні нових продуктів та змін до існуючих;
- Оцінка ринкових та операційних ризиків.

11. Інформація щодо результатів 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.

Щоквартально звітність подана Правлінням товариства перевіряється ревізором товариства та затверджується Наглядовою Радою товариства.

Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено. Фінансова звітність страховика за 2018 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

Дані зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до МСФЗ за 2018 рік:

Фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТ» (надалі Товариство) за 2018 календарний рік, складалась відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ), в тому числі стандарту IFRS 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Дата переходу

Товариства на МСФЗ 01.01.12 року.

У відповідності до п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про сукупні доходи за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТ» у звітному році не мала філії та консолідованого балансу.

Функціональна валюта звітності МСФЗ - гривня України.

До облікової політики СК «ФОРТ» у звітному періоді зміни не вносилися.

Подій, що відбулися після дати балансу, які могли мати вплив на фінансовий результат не було.

Сумарна величина статутного (складеного) капіталу складає 8 433 100,00 (Вісім мільйонів чотириста тридцять три тисячі сто) гривень. Розмір статутного (складеного) капіталу відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» та на 31.12.2018 дорівнює 265,9 тис. євро. за курсом НБУ.

Статутний (складений) капітал розподіляється на 843 310 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 гривень за кожен.

Нерозподілений прибуток у звітному періоді склав 19 тис. грн.

У 2018 році СК «ФОРТ» не здійснювало виплату, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів.

Інших операцій з капіталом СК «ФОРТ» у звітному періоді не провадилось.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Протягом 2018 року в товаристві не було відчуження активів.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Протягом 2018 року не було здійснено оцінку активів у разі їх купівлі-продажу в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Протягом 2018 року не було операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання.

15. Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

У 2018 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, своїх рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали. Тому згадані рекомендації не використовувалися.

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «П.С.П. Аудит» (свідоцтво № 4276 про внесення до Реєстру аудиторських фірм, видане АПУ 23.04.2009р. № 201/3).

Місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ, вул. Золотоустівська, 23а, 3 поверх.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності

Вісім років

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

п'ять років

-перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Послуги не надавалися

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

Не було

- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік
1	ТОВ «Аудиторська компанія «П.С.П. Аудит», код ЄДРПОУ 36412992	2014-2018

- 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.

До аудитора Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Інформація щодо захисту страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг.

Протягом звітного періоду скарги не розглядалися по причині їх відсутності.

-прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Працівник фінансової установи уповноважений розглядати скарги – заступник голови правління Гладкий Олександр Васильович.

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

Протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили

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

Позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

19. Інформація про 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

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Голова правління

Д.Г.Підгайний

М.П.

Головний бухгалтер

С.В.Єфанова