**Звіт про корпоративне управління**

**Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» за 2016рік**

1. Відповідно до Статуту АСК «Дністер»товариство створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку. Предметом діяльності Товариства є діяльність по страхуванню, перестрахуванню і фінансовій діяльності, пов'язаній з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також будь-які інші господарські операції для забезпечення власних потреб Товариства.
2. Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні та затверджені Кодексом корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер». Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» затверджений Рішенням наглядової ради АСК «Дністер» від 27 червня 2014 року та погоджений Рішенням Загальних зборів акціонерів АСК «Дністер» від 22 квітня 2015 року і розміщений на сторінці: [www.dnister-group.com.ua](http://www.dnister-group.com.ua) (надалі - Кодекс корпоративного управління). Принципи корпоративного управління та Кодекс корпоративного управління міcтять рекомендації щодо якісного та прозорого управління Товариством, дотримання яких має допомогти Товариству у підвищенні інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Товариство протягом 2016 року дотримувалось загальних принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Товариство щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті та друкованих виданнях; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами. Фактів відхилення або недотримання принципів чи Кодексу корпоративного управління протягом року не було.
3. Власником істотної участі у Статутному капіталі АСК «Дністер» є ТзОВ "Фiнансова компанiя "Iнвестицiйний капiтал", код ЄДРПОУ: 32970227, адреса: Україна, м. Львiв, вул В.Великого,58. Інших власників істотної участі немає. Кінцевим бенефіціаром є Ривак Іван Миколайович. Власник істотної участі діє у відповідності встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі за рік не було.
4. Склад Наглядової ради АСК «Дністер»: Ривак Iван Миколайович, Ковальський Олександр Євгенович, Колцьо Ірина Богданівна, Незбрицький Михайло Іванович, Сушко Iрина Степанівна, Загiрний Роман Йосипович, Вельгош Михайло Васильович. Зміни складу Наглядової ради АСК «Дністер» за звітній рік не було. Наглядова ради не утворювала комітети.
5. Склад виконавчого органу (Правління) АСК Дністер: Голова правління Ривак Андрій Іванович, Члени правління Савінкова Олена Миколаївна, Муха Андрій Ігорович. Загальними зборами акціонерів АСК «Дністер» 21 квітня 2016р прийнято рішенням обрати терміном на п’ять років Ривака Андрія Івановича на посаду Голови правління АСК «Дністер», Муху Андрія Ігоровича на посаду Члена правління АСК «Дністер», Савінкову Олену Миколаївну на посаду Члена правління АСК «Дністер» (Протокол №1).
6. Факти порушення членами Наглядової ради та Правлінням АСК Дністер внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг - відсутні.
7. За 2016 рік органами державної влади до АСК «Дністер» були застосовані наступні заходи впливу: Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг було проведено перевірку Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер». За результатами перевірки Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видане Розпорядження «Про усунення порушень Публічним акціонерним товариством «Акціонерна страхова компанія «Дністер» законодавства про фінансові послуги» № 2758 від 03 листопада 2016 року. Публічним акціонерним товариством «Акціонерна страхова компанія «Дністер», на виконання вищезазначеного Розпорядження № 2758 від 03 листопада 2016 року, 14 січня 2017 року затверджено нову редакцію правил страхування. 02 лютого 2017 року Національною комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг зареєстровано нову редакцію правил добровільного страхування, затверджених Публічним акціонерним товариством «Акціонерна страхова компанія «Дністер» 14 січня 2017 року, а саме: Правила добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (нова редакція) №1; Правила добровільного страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5 - 9 статті 6 Закону України «Про страхування») (нова редакція) №1; Правила добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 статті 6 Закону України "Про страхування") (нова редакція) №1; Правила добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) (нова редакція) №1; Правила добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) (нова редакція) №1; Правила добровільного страхування від нещасних випадків (нова редакція) №1; Правила добровільного страхування фінансових ризиків (нова редакція) №1.

За 2016 рік органами державної влади застосованих заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління АСК «Дністер» не було.

1. За 2016 рік розмір винагороди члена Наглядової ради Ривака Івана Миколайовича становив 96585,28 грн. Інші члени Наглядової ради винагороди у 2016 році не одержували. За 2016 рік розмір винагороди членів Правління становив: Ривак Андрій Іванович – 340491,10 грн., Савінкова Олена Миколаївна – 62391,68 грн., Муха Андрій Ігорович – 291841,11 грн.
2. Значними факторами, що впливали на дiяльнiсть Товариства протягом року були погiршення економiчної ситуацiї в Українi, нестабiльнiсть податкового законодавства, нестабiльнiсть національної валюти, зменшення рівня матеріального достатку населення.
3. Система управління ризиками Товариства є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Метою управління ризиками є уникнення і мінімізації ризиків, пом’якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

Основними завданнями АСК «Дністер» в сфері управління ризиками є:

* забезпечення реалізації стратегії АСК «Дністер»;
* вчасна адаптація АСК «Дністер» до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
* забезпечення ефективного функціонування АСК «Дністер», її стабільності і перспектив розвитку.

Функції учасників системи управління ризиками визначено Стратегією управління ризиками АСК «Дністер», затвердженого Наглядовою радою АСК «Дністер» 27.06. 2014 р.

АСК «Дністер» у своїй діяльності ідентифікує наступні ризики: андерайтинговий; ринковий; операційний; ризик дефолту контрагента; ризик ліквідності; репутаційний ризик; ризик учасника фінансової групи.

Станом на 31.12.2016 року ризики, з якими стикається АСК «Дністер» знаходяться у межах Ризик-апетиту АСК «Дністер» і не потребують вчинення надзвичайних заходів із управління ризиками.

1. Відповідно до Рішення Наглядової ради АСК «Дністер» 10-12/2014 від 12 грудня 2014 року та Наказу № 02-012/2014 від 12 грудня 2014 року, функції внутрішнього аудитора було покладено на Козакевича Руслана Володимировича. У 2016 році аудиторські перевірки проводилися внутрішнім аудитором (фахівцем) служби внутрішнього аудиту Козакевичом Р.В. у відповідності та на підставі Плану проведення перевірок та реалізації інших завдань служби внутрішнього аудиту (контролю) ПАТ АСК «Дністер» на 2016 рік затвердженого рішенням Наглядової ради АСК «Дністер». За результатами проведених перевірок внутрішнім аудитором (фахівцем) служби внутрішнього аудиту порушень вимог чинного законодавства не виявлено та підверджено достовірність складеної звітності і відповідність її законодавству.

Фiнансова звiтнiсть складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського облiку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). У примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського облiку зазначені наступні дані: Інформація про підприємство; Представлення про відповідність; Основи складання звітності та основні облікові принципи; Здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі; Огляд основних принципів бухгалтерського обліку; Цілі, політика та процедура управління ризиками; Події після дати балансу.

1. Фактів відчуження протягом 2016 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АСК «Дністер» розмір не було. Активи, що перевищують встановлений у Статутi пiдприємства розмiр не купувалися.
2. Оцінки активів з метою купівлі-продажу протягом 2016 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АСК «Дністер» розмір не було.
3. Протягом 2016 року значних правочинів щодо операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, не вчинялося.
4. При складаннi аудиторського висновку враховано Методичнi рекомендацiї щодо формату аудиторського висновку за наслiдками проведення аудиту рiчної фiнансової звiтностi та рiчних звiтних даних страховика, затверджених Розпорядженням Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг України вiд 12 жовтня 2006 р. N 6313, Методичнi рекомендацiї щодо формату аудиторського висновку за наслiдками проведення аудиту рiчної фiнансової звiтностi та рiчних звiтних даних страховика, затвердженi Рiшенням Аудиторської палати України вiд 2 березня 2006 р. N 160I5. Згiдно з Вимогами до аудиторського висновку при розкриттi iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, затвердженими Рiшенням Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку вiд 29 вересня 2011 р. N 1360, аудиторський висновок, який подається до Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку (далi Комiсiя) при розкриттi iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, складено вiдповiдно до вимог Мiжнародних стандартiв контролю якостi, аудиту, огляду, iншого надання впевненостi та супутнiх послуг (далi - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звiту щодо фiнансової звiтностi", МСА 705 "Модифiкацiя думки у звiтi незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальнi параграфи та параграфи з iнших питань у звiтi незалежного аудитора".
5. Наглядова рада АСК «Дністер» 18 лютого 2016 року прийняла рішення про призначення зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю аудиторська консалтингова фiрма «Бiзнес Партнери».
6. Зовнішнім аудитором АСК «Дністер» у 2016 році було Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю аудиторська консалтингова фiрма «Бiзнес Партнери», загальний стаж аудиторської діяльності - 5 років; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги АСК «Дністер» - 1 рік.

Інших зовнішніх аудиторських послуг, що надавалися АСК «Дністер» протягом року не було.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

У 2016 році АСК «Дністер» було змінено зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю Аудиторська фiрма «Консул» на Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю аудиторська консалтингова фiрма «Бiзнес Партнери». Інших ротації аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років не було.

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

1. Страховиком встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів. Всi скарги, пропозицiї, вiдгуки та зауваження споживачiв послуг Товариства (надалi - заяви) реєструються в Журналі реєстрацiї пропозицiй, заяв i скарг громадян встановленої форми. Уповноваженим для розгляду скарг споживачів фінансових послуг є Ривак Андрій Іванович. Протягом 2016 року скарг стосовно надання фінансових послуг до АСК «Дністер» не було. Позовів до суду на АСК «Дністер» стосовно надання фінансових послуг страховиком не було.

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

Голова правління

АСК «Дністер» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.І. Ривак

М.П. Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.В. Руньковська