

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
ПрАТ «Страхова компанія «В.І.П.»
за 2016р

1. Мета провадження діяльності страховика.

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 чиним законодавством України та Статутом товариства.

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

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014р. № 955 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» загальні збори акціонерів Товариства 03.04.2015 р. (протокол № 27) затвердили Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується принципів корпоративного управління запроваджених у цьому Кодексі і не відхиляється від його вимог.

Фактів недотримання принципів корпоративного управління або їх відхилення протягом звітного року – не виявлено.

3. Інформація 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.

Власниками (акціонерами) Товариства є:

№ з/п	ПІБ/назва	Реквізити
1	Терехова Оксана Володимирівна	Загальна кількість простих іменних акцій – 12880 шт. Частка в статутному капіталі товариства складає 80 %.
2	Ковальчук Володимир Семенович	Загальна кількість простих іменних акцій – 1610 шт. Частка в статутному капіталі товариства складає 10 %.
3	Миронюк Олена Михайлівна	Загальна кількість простих іменних акцій – 1610 шт. Частка в статутному капіталі товариства складає 10 %.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

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

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

Наглядова Рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом товариства та законодавством, контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

Склад Наглядової Ради Товариства:

1. Голова Наглядової Ради - Ковальчук Володимир Семенович
2. Член Наглядової Ради - Терехова Оксана Володимирівна
3. Член Наглядової Ради - Миронюк Олена Михайлівна

Змін у складі Наглядової Ради у звітньому році не було.
Особи відповідають вимогам встановленим законодавством.
Комітети не утворювались.

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

Виконавчим органом товариства є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю товариства. Правління підзвітне загальним зборам акціонерів та наглядовій раді і організовує виконання їх рішень. Організація роботи правління визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління.

Голова та члени правління обираються та їх повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради Товариства. Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання та здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.

Правління Товариства складається з двох осіб, які обрані безстроково:

1. Голова правління - Золотаренко Ольга Вячеславівна
2. Член правління - Ткачук Оксана Іванівна

Особи відповідають вимогам встановленим законодавством.
Змін їх складу протягом звітнього року не було.

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

Протягом звітнього року факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству, або споживачам фінансових послуг - відсутні.

7. Інформація 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 звітнього року органами державної влади заходи впливу до Товариства не застосовувались.

Заходи впливу до членів Наглядової ради та виконавчого органу протягом звітнього року не застосовувались.

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

За виконання обов'язків голови та членів Наглядової ради Товариства виплата винагороди як в грошовій, так і в натуральній формі не передбачена. Голова та члени Наглядової Ради Товариства виконують свої функції на безоплатній основі. За звітний рік винагороди не отримували.

Голова правління Товариства в 2016 році отримала винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Головний бухгалтер, член правління ПрАТ «СК «В.І П.» в 2016 році отримала винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

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

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства протягом звітного року, є загальні ризики для страхового ринку:

- девальвація національної валюти України, що призвела до збільшення розміру податку з курсових різниць;
- 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. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

На виконання розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків на діяльність Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, рішенням Наглядової ради Товариства від 12.06.2014 р., протокол № 12, було затверджено Стратегію управління ризиками Приватного акціонерного товариства «СК «В.І П.».

З метою практичної реалізації Стратегії управління ризиками наказом по Товариству від 27.06.2014 р. № 05-К «Про організацію і функціонування системи управління ризиками» було призначено відповідального працівника, який виконує функції оцінки ризиків, затверджено посадову інструкцію відповідального працівника, який виконує функції оцінки ризиків та ряд внутрішніх нормативних документів, якими регулюється політика Товариства щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестрахування.

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 перестраховування відповідно до встановлених розмірів власного утримання;

Істотними елементами системи управління ризиками страхування є:

- Поділ страхових продуктів Товариства 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).

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

- Розмежування повноважень щодо проведення переговорів, передстрахового огляду об'єктів, нормоконтролю страхових документів та прийняттю рішень про укладання договору страхування між працівниками Товариства.

- Забезпечення перестраховування відповідальності, що прийнята Товариством понад власне утримання.

11. Інформація про 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.

На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариством, згідно рішення Наглядової ради Товариства від 21.12.2012 року, протокол № 7, запроваджена служба внутрішнього аудиту та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту представлена внутрішнім аудитором - окремою посадовою особою, яка підпорядковується Наглядовій раді. Посада внутрішнього аудитора передбачена штатним розкладом з визначеним посадовим окладом. Діяльність внутрішнього аудитора полягає в проведенні перевірок та здійсненні оцінки таких елементів:

- системи внутрішнього контролю фінансової установи;
- фінансової і господарської інформації;
- економічності та продуктивності діяльності фінансової установи;

- дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями.

Внутрішній аудит компанії є одним із видів внутрішньогосподарського контролю діяльності товариства. Протягом звітного року була виконана аудиторська перевірка, за результатом був складений аудиторський звіт з наданими рекомендаціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія «В.І.П.» за 2016р. надані Товариством до Нацкомфінпослуг у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг України № 39 від 03.02.2004 р. «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків».

Добровільні види 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)	0,4	-	-	-
2	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійний явищ	0,6	-	-	-
3	страхування вантажів та багажу	-	-	-	-
4	страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	-	-	-	-
5	страхування фінансових ризиків	0,2	-	-	-
6	страхування майна від вогнюстих. явищ. (і ншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6)	0,5	-	-	-
7	страхування від нещасних випадків	0,1	-	-	-
8	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	-	-	-	-

9	страхування відповідальності перед третіми особами	3118,7	-	-	559,3
10	страхування медичних витрат	0,1	-	-	-
11	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	-	-	-	-
	Всього по добровільному страхуванню	3120,6	-	-	559,3

Пріоритетними видами страхування в 2016 році були, добровільне страхування відповідальності перед третіми особами та добровільне страхування майна.

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2016 року.

(тис.грн.)

Показники	31.12.2015 р.	31.12.2016 р.
Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.:	3440,6	3120,6
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.:	1853,6	559,3
Перестраховикам-нерезидентам	-	-
Резерви незароблених премій	1127,8	1671,9
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.:	395,2	344,9
Перестраховиків-нерезидентів	-	-
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Страхові виплати та страхове відшкодування	0	0

Платоспроможність та страхові резерви.

ПрАТ СК «В.І П.» дотримується вимог ст. 30 Закону України «Про страхування» та п. 2.1.7. р. 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядження Держфінпослуг України 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 31.12.2015 року	Станом на 31.12.2016 року
Сплачений статутний фонд	11351	11351
Гарантійний фонд	271	271
Капітал у дооцінках		
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом	16497,5	16384,6

Станом на 31.12.2016 року вартість чистих активів товариства становить 16896 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, що відповідає п.2.5. розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг України від 28.08.2006 року №40, та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 року за №805/8126 (зі змінами та доповненнями)

Страхові резерви за 2016 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог статті 31 Закону України «Про страхування» та п.3.3. р.3 Методики формування страхових резервів за видами страхування інших ніж страхування життя затвердженим Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104 (зі змінами та доповненнями)

Страхова компанія дотримується вимог Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності диверсифікованості та якості активів страховика. Якість активів відповідає вимогам Положення.

На виконання вимог Міжнародних стандартів проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань (достатності сформованих страхових резервів) станом на 31.12.2016 року с залученням атуарія.

Розрахунок страхових резервів в 2016 році:

	1 квартал	півріччя	9місяців	рік(тис.грн.)
Резерв незароблених премій	780,3	812,3	865,7	1671,9
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-	-	-
Страхові резерви, всього	780,3	812,3	865,7	1671,9
звітна дата	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016

Розміщення страхових резервів здійснюється відповідно до вимог ст.31 Закону України «Про страхування» та положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності диверсифікованості та якості активів страховика затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг України від 23.02.2016 року. № 396 та

Звітний період	Сформовані страхові резерви		Всього розміщено страхових резервів	Розміщення страхових резервів			
	Технічні резерви			поточні рахунки в банках	банківські вклади) депозити)	Нерухоме майно	права вимоги до перестраховиків
31.03.2016	780,3		780,3	234,1	546,2	-	-
30.06.2016	812,3		812,3	243,7	487,4	81,2	-
30.09.2016	865,7		865,7	259,7	519,4	86,6	-
31.12.2016	1671,9		1671,9	501,6	1170,3	-	-

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

На підставі рішення Наглядової Ради Товариства від 25.08.2016 року, протокол № 17, 26.08.2016 року згідно з договором про відступлення права вимоги, Товариством було передано усі права (право вимоги) Первісного іпотекодержателя за договором іпотеки від 30.05.2013 року, реєстровий № 1989 укладеним між Челомбітко О.І. та ПРАТ «Страхова компанія «В.І П.» в забезпечення виконання зобов'язань за Угодою про проведення розрахунків від 30.05.2013 р. реєстровий № 1986, укладеною між Челомбітко І.В. (боржник) та ПРАТ «Велта», ПРАТ «Страхова компанія «В.І П.», ПРАТ «Інформаційно-видавнича група «Телеграф», ПТ «Велта П.М.С.Г. «Гарант-Сервіс» в т.ч. право в обсязі і на умовах визначених Договором іпотеки, в разі невиконання або неналежного виконання Боржником грошових зобов'язань по Угоді про проведення розрахунків, здійснити стягнення на предмет іпотеки, в порядку визначеному Договором іпотеки та ЗУ «Про іпотеку» Новому іпотекодержателю Сімоненко А.О. вартістю 640,2 тис. грн.

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

У звітному році ПРАТ «Страхова компанія «В.І П.» була придбана частка в статутному капіталі ТОВ «П.М.С.Г.» у розмірі 780,0 тис. грн. що перевищує встановлений у статуті розмір. Придбання частки було здійснено згідно рішення наглядової ради Товариства за номінальною вартістю.

14. Інформація 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.

Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, протягом звітного року не проводились.

15. Інформація про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися.

16. Інформація 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).

Для проведення аудиторської перевірки діяльності ПрАТ Страхова компанія «В.ІП.» Наглядовою радою Товариства Протокол №19 від 29.12.2016 року призначено зовнішнього аудитора Аудиторську фірму ТОВ «Рада ЛТД», код ЄДРПО-20071290, місцезнаходження: 01015, м.Київ, вул. Лейпцигська, 2/37.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Аудиторська фірма ТОВ «Рада ЛТД» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1575, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18 травня 2001 року № 101 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 25 лютого 2016 року № 322/3 до 25 лютого 2021 року;

загальний стаж аудиторської діяльності:

16 роки;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству:

5 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року;

Інші аудиторські послуги протягом звітного року Товариству не надавалися.

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

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

ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Ротация аудиторів за останні п'ять років не проводилась

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.

Стягнення до аудитора протягом звітного року не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Скарги, що надходять до Товариства розглядаються у строки та в порядку, встановлених законодавством України, а саме: Законів України "Про страхування", "Про звернення громадян", "Про захист прав споживачів"

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

Начальник юридичного відділу Стецунова Ганна Володимирівна

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

Протягом звітного року скарг стосовно надання Товариством фінансових послуг не надходило.

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

Протягом звітного року позовів до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг не було.

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

Принципи корпоративного управління Товариства регулюються чинним законодавством України, Статутом Товариства, Кодексом про корпоративне управління та внутрішніми документами Товариства.

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.

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 звітує перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства. У разі відхилення напрямку діяльності Товариства від попередньо визначених планів та мети виконавчий орган при наданні звітів вказує на це з наданням відповідних пояснень. Звіт виконавчого органу загальним зборам акціонерів включає інформацію, яка надає можливість акціонерам детально обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, напрямки діяльності та фінансові результати діяльності Товариства.

Основні принципи корпоративного управління ПрАТ СК «В.І.П.»:

- Дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності.
- Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства.
- Забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариства.
- Забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації.
- Запобігання конфліктам інтересів.
- Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами.
- Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

Голова правління ПрАТ «СК «В.І.П.»

/Золотаренко О.В./

Головний бухгалтер ПрАТ «СК «В.І.П.»

/Ткачук О.І./



Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

10

реєстр

архив

Голова правління
Золотаренко О.В. *О.В. Золотаренко*

