

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
ПрАТ «Страхова компанія «В.І П.»
за 2013р

1. Вкажіть мету 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. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року. Недотримання принципів корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року – не виявлені.

Принципи корпоративного управління Товариства регулюються чинним законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми положеннями Товариства: Положенням про Загальні збори акціонерів ПрАТ СК«В.І П.», Положенням про Наглядову раду ПрАТ СК«В.І П.», Положенням про Правління ПрАТ СК «В.ІП.», які були затверджені рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 15.03.2011 р., протокол № 22.

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.

№ 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 %.
---	--------------------------	--

Особи відповідають вимогам встановленим законодавством.
Зміни їх складу не було.

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

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

Особи відповідають вимогам встановленим законодавством.
Змін їх складу не було.

Комітети не утворювались.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Склад органу управління Товариства:

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

Особи відповідають вимогам встановленим законодавством.
Змін їх складу не було.

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.

Протягом звітнього року факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, 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.

- Розпорядження (припис) Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про усунення порушень законодавства про фінансові послуги № 3287 від 19.09.2013 р.

Заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу протягом 2013 року не застосовувались.

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

За виконання обов'язків голови та членів Наглядової ради ПрАТ «СК «В.І П.» виплата винагороди як в грошовій, так і в натуральній формі не встановлювалася. Голова та члени Наглядової Ради ПрАТ «СК«В.І П.,» виконують свої функції на безоплатній основі. За 2013 рік винагороди не отримували.

Голова правління ПрАТ «СК «В.ІП.» за 2013 рік отримав винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Головний бухгалтер, член правління ПрАТ «СК «В.І П.» за 2013 рік отримав винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

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

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність ПрАТ СК«В.І П.» протягом 2013 року, є наступні загальні для страхового ринку ризику:

- 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.

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 наступні:

10.1. Поділ страхових продуктів компанії 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);

10.2. 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;

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

10.4. Забезпечення перестрахування відповідальності, що прийнята компанією понад власне утримання.

11. Вкажіть інформацію 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 ПрАТ «СК«В.І П.» 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.

Пояснення до річної фінансової звітності ПрАТ СК «В.І П.» за 2013 рік надані страховиком до Нацкомфінпослуг України у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг України № 39 від 03.02.2004 р. «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків».

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

Відсутні

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

Відсутні

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.

Відсутні

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

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

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).

Наглядовою радою було призначено зовнішнього аудитора Товариства для проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства за звітний рік-аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю «Рада ЛТД», код ЄДРПО-20071290, місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лейпцігська, 2/37

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;

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 31 березня 2011 року № 229/4 до 31 березня 2016 року;

- загальний стаж аудиторської діяльності - 12 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ СК«В.ІП.» - аудиторська перевірка звітного 2013 року;
- інші аудиторські послуги не надавалися;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - відсутні.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;
5 років

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

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

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

Для проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства за звітний рік зовнішнім аудитором Товариства в 2014 році призначено аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю АФ «Рада Лтд». Ротація зовнішнього аудитора була викликана особливостями ведення реєстру обов'язкового аудиту.

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.

Відсутні

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

наявність механізму розгляду скарг;

Відповідно до Законів України "Про страхування", "Про звернення громадян", "Про захист прав споживачів"

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

скарги;

з 19.11.2012 - юрист Ткачук Дмитро Володимирович

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

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

Позовів до суду не було.

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.

Принципи корпоративного управління ПрАТ СК «В.І П.» регулюються чинним законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства

(Положенням про Загальні збори акціонерів ПрАТ СК «В.І П.», Положенням про Наглядову раду ПрАТ СК«В.І П.»), рішеннями загальних зборів акціонерів Товариства та Наглядової ради.

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.»:

- впровадження у щоденну практику відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованої на стандартах корпоративного управління, що застосовується у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу;

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;

- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі компанії: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;

- створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками компанії усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності компанії;

- здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства;
- ухвалення стратегії Товариства, основних планів дій, політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією.

Голова правління
ПрАТ «СК «В.І.П.»

Головний бухгалтер



/Золотаренко О.В./

/Ткачук О.І./