

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
ПрАТ «Страхова компанія «В.І.П.»
за 2015р

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 визначається 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 2015 році отримала винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Головний бухгалтер, член правління ПрАТ «СК «В.І П.» в 2015 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 згідно 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 2015р. 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».

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 29.12.2014 року, протокол № 13, про продаж частини частки статутного капіталу ТОВ МАК «Полісся ЛТД», 10.12.2015 року згідно з договором купівлі-продажу, Товариством було здійснено продаж частини частки в статутному капіталі ТОВ МАК «Полісся ЛТД» за номінальною вартістю 780 тис грн., що становить 48,87 % статутного капіталу ТОВ МАК «Полісся ЛТД».

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

Оцінка активів не проводилась.

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 використані 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).

Протягом звітного року зовнішній аудитор не призначався.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

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

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:

23 роки;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству:

3 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.

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

Для проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства за звітний рік зовнішнім аудитором Товариства в 2013 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.

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;

з 01.03.2015 - 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 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 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.ІП.»:

- 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.ІП.»

/Золотаренко О.В./

Головний бухгалтер ПрАТ «СК «В.ІП.»

/Ткачук О.І./

