

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
ПрАТ «Страхова компанія «В.І П.»
за 2018 р.

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 чинним 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.

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «В.І П.» (нова редакція), затвердженого рішенням річних загальних зборів Товариства від 14.04.2017 р., протокол № 29, текст якого розміщено на веб-сайті Товариства (<http://vip-ig.com>), протягом звітнього 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 %. |

Особа, що здійснює контроль за фінансовою установою–Терехова Оксана Володимирівна.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим

законодавством вимогам.

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

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.

Комітети наглядовою радою не утворювалися.

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 та наглядовій раді і організує виконання їх рішень. Організація роботи правління визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління, Положенням про правління Товариства.

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

Правління Товариства складається з двох осіб, які обрані безстроково:

1. Голова правління – Ткачук Марина Леонідівна.
2. Член правління, головний бухгалтер – Ткачук Оксана Іванівна

Особи відповідають вимогам, встановленим законодавством.

Протягом звітнього року відбулася зміна голови правління Товариства. Рішенням наглядової ради Товариства від 04.06.2018 р., протокол № 26 було:

- Звільнено з посади Голови правління Товариства Золотаренко Ольгу Вячеславівну 04.06.2018 р. за власним бажанням.

- Обрано Головою правління Товариства з 05.06.2018 р. на безстроковий термін Ткачук Марину Леонідівну.

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 застосовувалися.

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 2018 році отримала винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Головний бухгалтер, член правління ПрАТ «СК «В.І П.» у 2018 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 звітнього 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.
- дія значних валютних обмежень, що вводяться Національним банком України (обов'язковий продаж валюти, зарахування коштів після обов'язкового продажу за найнижчим курсом тощо), що призводить до зменшення доходів, відсутності валюти на ринку;
- політична криза в Україні, яка призвела до зменшення кількості укладених договорів та надходжень страхових платежів від страхувальників-нерезидентів.

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 «Страхова компанія «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, перестраховування.

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, перед страхового огляду об'єктів, нормо контролю 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 звітнього періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративних положень.

Протягом 2018 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, проводив вибіркові перевірки дотримання прийнятої економічної політики, внутрішніх положень, фінансової діяльності Товариства та його структурних підрозділів. За результатами перевірок склалися висновки внутрішнього аудитора, які надавалися наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «В.І П.» за 2018 р. 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» зі змінами та доповненнями.

Економічна ефективність показників страхової діяльності Товариства за період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року за видами страхування:

Добровільні види страхування

(тис.грн.)

| п / п | Вид страхування | Надходження страхових платежів | Виплата страхового відшкодування | Рівень виплат, %,рази | Віддано в перестраховання |
|-------|---|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| 1. | страхування наземного транспорту (крім залізничного) | - | - | - | - |
| 2. | страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійний явищ | 1,6 | - | - | - |
| 3. | страхування вантажів та багажу | - | - | - | - |
| 4. | страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за | - | - | - | - |

| | | | | | |
|----|--|--------|---|---|--------|
| | непогашення кредиту) | | | | |
| 5 | страхування фінансових ризиків | - | - | - | - |
| 6 | страхування майна від вогнюстих явищ. (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст.6) | 0,9 | - | - | - |
| 7 | страхування від нещасних випадків | - | - | - | - |
| 8 | страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | - | - | - | - |
| 9 | страхування відповідальності перед третіми особами | 8787,2 | - | - | 1249,1 |
| 10 | страхування медичних витрат | 0 | - | - | - |
| 11 | медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | - | - | - | - |
| | Всього по добровільному страхуванню | 8789,7 | - | - | 1249,1 |

Пріоритетними видами страхування в 2018 році були, добровільне страхування відповідальності перед третіми особами та добровільне страхування майна.

Економічні порівняльні показники страхової діяльності станом на 31.12.2018 року.

(тис.грн.)

| Показники | 31.12.2017 р. | 31.12.2018 р. |
|---|---------------|---------------|
| Страхові платежі (премії, внески), в т.ч.: | 8762,4 | 8789,8 |
| Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам, в т.ч.: | 1806,7 | 1249,1 |

| | | |
|--|--------|--------|
| Перестраховикам-нерезидентам | - | - |
| Резерви незароблених премій | 3336,9 | 2960,8 |
| Частка перестраховиків в резервах незароблених премій, в т.ч.: | 514,8 | 440,0 |
| 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.п. 34, 45 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, щодо забезпечення платоспроможності:

(тис.грн.)

| Показник | Станом на 31.12.2017 року | Станом на 31.12.2018 року |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Сплачений статутний фонд | 11351 | 11351 |
| Гарантійний фонд | 271 | 271 |
| Капітал у дооцінках | | |
| Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом | 16669,8 | 20833,3 |

Станом на 31.12.2018 року вартість чистих активів товариства становить 22303 тис. грн., що перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу, що відповідає вимогам п. 56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913.

Страхові резерви за 2018 рік сформовані Товариством з дотриманням вимог статті 31 Закону України «Про страхування» та п.п. 3.3., 3.4. р.3 Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої 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 31.12.2018 року з залученням актуарія.

Розрахунок страхових резервів у 2018 році:

| | 1 квартал | півріччя | 9 місяців | рік (тис. грн.) |
|---|------------|------------|------------|-----------------|
| Резерв незароблених премій | 3746,3 | 3258,3 | 3404 | 2960,8 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | - | - | - | - |
| Страхові резерви, всього | 3746,3 | 3258,3 | 3404 | 2960,8 |
| звітна дата | 31.03.2018 | 30.06.2018 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |

Розміщення страхових резервів (із зазначенням категорій активів) відповідно до вимог ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року № 850, та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за № 782/32234, на звітні дати в періоді, що перевірявся:

(тис. грн.)

| 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 |
| 31.03.2018 | 3746,3 | | 3746,3 | 1123,9 | 2622,4 | 1223,2 | - |
| 30.06.2018 | 3258,3 | | 3258,3 | 977,5 | 2280,8 | - | - |
| 30.09.2018 | 3404,0 | | 3404,0 | 1021,2 | 2382,8 | - | - |
| 31.12.2018 | 2960,8 | | 2960,8 | 888,2 | 2072,6 | - | - |

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

Фактів відчуження протягом звітного року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, не було.

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 здійснювалася, так як фактів відчуження протягом звітного року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, не було.

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 було.

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).

Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства протягом звітного року не призначався.

Для проведення аудиторської перевірки діяльності ПрАТ «Страхова компанія «В.І П.» за звітний період призначено зовнішнього аудитора - аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт», 04080, м.Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, літ. «А», ідентифікаційний код 32852960.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345, в тому числі до розділу 3 (суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності) та розділу 4 (суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес);

загальний стаж аудиторської діяльності:

15 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству:

перший рік;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року:

відсутні;

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

відсутні.

17.1. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Протягом останніх п'яти років аудиторські послуги надавала аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада ЛТД».

Ротація зовнішнього аудитора була викликана закінченням строку максимальної тривалості виконання завдання з обов'язкового аудиту.

17.2. 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 застосовувалися, 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 в строки та в порядку, встановлені законодавством України, а саме: Законів України "Про страхування", "Про звернення громадян", "Про захист прав споживачів". Механізм розгляду скарг Товариства регулюється Положенням про розгляд заяв і скарг щодо надання страхових послуг Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «В.І П.», затвердженим рішенням наглядової ради Товариства від 24.12.2012 р., протокол № 7.

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

Начальник юридичного відділу Миронюк Інна Михайлівна

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. 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 Товариства 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.»  /Ткачук М.Л./

Головний бухгалтер ПрАТ «СК «В.І.П.»  /Ткачук О.І./

