

Звіт про корпоративне управління

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «СОВЕРЕН» за 2015 рік

На виконання вимог ст. 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Соверен» (далі – страхова компанія «Соверен») повідомляє наступне.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Страхова компанія «Соверен» здійснює діяльність на території України зі страхування, перестраховування, фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, з метою отримання прибутку.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року

Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» тощо, Статуту страхової компанії «Соверен», рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів Голови правління.

Страхова компанія «Соверен» дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, підвищення ефективності діяльності товариства, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості (затверджені Загальними зборами акціонерів 2005 р.).

Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Вищим органом Товариства є Загальні Збори. Правління, яке очолює Голова Правління Кирилюк Сергій Миколайович, здійснює керівництво поточною діяльністю компанії. Розподіл повноважень між органами управління визначається Статутом компанії.

Акціонерами страхової компанії «Соверен» є 3 фізичні особи.

Власниками істотної участі станом на 31.12.2015 р. є:

Кирилюк Сергій Миколайович, частка в Статутному капіталі становить 90 %, непогашеної або не знятої судимості не має, має позитивну ділову репутацію та відповідає іншим вимогам законодавства.

Змін в складі власників істотної участі страхової компанії «Соверен» за 2015 р. не відбувалося. За погодженням сторін було звільнено з посади Першого заступника Голови правління, питання про переобрання не порушувалося.

4. *Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети*

Члени Наглядової ради не обирались, комітети не створювалися.

5. *Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік*

Виконавчим органом страхової компанії «Соверен» є Правління, яке очолює Голова Правління. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про діяльність Товариства. Пунктом 11.5 Статуту компанії визначено, що управління поточною діяльністю компанії без довіреності здійснює Голова Правління.

Станом на 31.12.2015 склад Правління страхової компанії «Соверен»:

Голова Правління – Кирилюк Сергій Миколайович;

Заступник Голови правління – Швалюк Сергій Миколайович.

За погодженням сторін у 2015 році було звільнено з посади Першого заступника Голови правління, питання про переобрання не порушувалося.

6. *Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг*

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страхової компанії «Соверен» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не було.

7. *Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу*

Заходи впливу протягом року органами державної влади до страхової компанії «Соверен», в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувалися.

8. *Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи*

Винагорода Голови Правління за 2015 р. у вигляді нарахованої заробітної плати склала 128 145,00 грн.

Члени Наглядової ради не обирались.

9. *Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року*

Значних факторів ризику, що впливали на діяльність страхової компанії «Соверен» протягом 2015 р., виявлено не було.

10. *Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики*

Страхова компанія «Соверен» приділяє увагу управлінню ризиками, що включає в себе ідентифікацію ризиків, аналіз і їх оцінку, контроль за ризиком, ведення відповідного статистичного обліку, аналізу й обробки інформації. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про компанію є необхідною умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами (клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану компанії.

11. *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*

Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить

підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. За результатами проведених перевірок внутрішній аудитор надав аудиторську оцінку - *потребує поліпшення*. В цілому система внутрішнього контролю функціонує в прийнятному режимі, але ідентифіковані проблеми вказують, що існують передумови для її покращення.

Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність за 2015 р. складена відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, затверджених наказом Мінфіну від 28.03.2013 р. №433.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Компанії.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування, перестраховання і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює усі види страхування та перестраховання згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2015 року Компанія має 8 страхових ліцензій.

Згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» повний комплект фінансових звітів компанії включає такі компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2015 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік,
- Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2015 рік.

Основні принципи бухгалтерського обліку.

Протягом 2015 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Облікова політика на 2015 рік була затверджена наказом Голови Правління.

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, чинного законодавства України, Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Компанії.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії.

Фінансова звітність за 2015 рік, складена в тисячах гривень.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалося, відокремлених підрозділів немає.

Протягом 2015 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності :автономність, безперервність, періодичність, історичної

собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, та єдиного грошового вимірника.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2015 р.

Оцінка статей балансу

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Станом на 31.12.2015 року проведена переоцінка (дооцінка) автомобіля, якій знаходиться на балансі Компанії, згідно експертизи про оцінку вартості.

Рух необоротних активів виглядає наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші необоротні активи	Разом основні засоби
Первісна вартість на 01.01.2015	114	89	267	2	8	366
Надійшло	-	8	23	14	3	48
Вибуло	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2015	114	97	290	16	11	414
Амортизація на 01.01.2015	-	72	111	1	3	187
Нарахована амортизація за 2015 рік	-	12	59	2	5	78
Амортизація на 31.12.2015	-	84	170	3	8	265
Чиста вартість на 01.01.2015	114	17	156	1	5	179
Чиста вартість на 31.12.2015	114	13	120	13	3	149

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи

для подальшого продажу та (в) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для продажу.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Фінансові зобов'язання включають обумовлені договорами зобов'язання надати грошові кошти або фінансові активи іншій компанії.

Первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється за їх справедливою вартістю, а також для фінансових активів і фінансових зобов'язань, що не відображаються за їх справедливою вартістю з відображенням результату від зміни їх вартості у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки), витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням або випуском фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Компанія класифікує фінансові активи й фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливості Компанії, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

Визнання фінансового активу припиняється, коли збігає термін дії договірних прав на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу, або коли Компанія передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу.

Фінансові активи виглядають наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015 р.	31 грудня 2015 р.
Інвестиції доступні для продажу та торгові цінні папери	52	25
7. Довгострокова дебіторська заборгованість	8. 2436	1484
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	14	12
Заборгованість за страховими послугами	7	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	20	23
Інша поточна дебіторська заборгованість	16854	18916

Станом на 31.12.2015 року проведена переоцінка (уцінка) фінансового активу Компанії (акції ВАТ «Дніпроенерго») згідно даних ПФТС.

За інформацією, отриманою компанією на дату звітності (31.12.2015р.), акції емітентів цінних паперів, які враховуються в довгостроковій дебіторській заборгованості загальною сумою 802 тис. грн. є заблоковані. На вартість цих акцій був нарахований резерв сумнівних боргів в розмірі 802 тис. грн. Інша довгострокова дебіторська заборгованість була дисконтована на загальну суму 221 тис. грн.

Запаси.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси враховуються за однорідними групами:

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Запаси в балансі виглядають так:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015р.	31 грудня 2015р.
9. Основні матеріали	4	1
10. Паливо	7	22
Разом запаси	11	23

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в виглядають наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015р.	31 грудня 2015р.
11. Грошові кошти у касі	0	0
12. Грошові кошти на поточних рахунках	329	524
13. Грошові кошти на депозитних рахунках	3555	2410
Разом грошових коштів	3884	2934

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	1 січня 2015 р., гривень	31 грудня 2015 р., гривень
1 євро	19,232908	26,223129

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів банків за національною шкалою, наданих міжнародними рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch та українськими рейтинговими агенствами:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>	—
- рейтинг uaA- та вище	1511
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+	1423
- рейтинг uaBB+ та нижче	

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015 р.
- без рейтингу	
14. Разом грошових коштів та їх еквівалентів	2934

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 8%-22% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Станом на 31 грудня 2015 року у Компанії було 8 банків-контрагентів (2014 р.- 9 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 50 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 2 410 тисячі гривень (2014 р.- 3 555 тисячі гривень), або 82% грошових коштів та їх еквівалентів (2014 р. - 92%).

Страхові та інші фінансові зобов'язання .

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Кредиторська заборгованість

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015 р.	31 грудня 2015 р.
15. Зобов'язання за страховою діяльністю	0	0
16. Поточні зобов'язання з податку на прибуток	192	216
17. Розрахунки зі страхування	9	0
18. Розрахунки з оплати праці	7	0
19. Поточна кредиторська заборгованість за		
20. одержаними авансами	0	117
21. Інша кредиторська заборгованість	13	14
Разом поточні зобов'язання	221	347

Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року. Станом на 31 грудня 2015р. він складає 36 тис.грн.

- Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

- При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.
- Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми:
- а) провели перевірку адекватності зобов'язань;

- б) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- в) слідували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299, Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 24, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 за № 198/8797, Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 №123, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 02.12.2003 за № 1107/8428.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** на будь-яку дату розраховується методом 1/4. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування. Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця розрахункового періоду.

- **резерв заявлених, але не врегульованих збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами.. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків.

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестраховування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій – 2435 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків- 247 тис.грн.

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2015р.	31 грудня 2015р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	2007	2435
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	160	247
Разом страхових резервів, загальна сума	2167	2682

Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(370)	(336)
Разом частка перестраховика у страхових резервах	(370)	(336)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	1637	2099
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	160	247
Разом страхових резервів, чиста сума	1797	2346

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

грошові кошти на поточному рахунку	524
банківські вклади (депозити)	1893
права вимоги до перестраховиків	336
Разом:	2753

Зобов'язання з операційної оренди.

Компанія є орендарем офісного приміщення за контрактом укладеним з фізичною особою-підприємцем. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: м. Київ, провул. Чеховський, буд. 4, оф. 8. Компанія несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2015 році склали 254,8 тис. грн. і були відображені в складі «Адміністративних витрат та витрат на збут».

Статутний капітал.

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку, шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5%, за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Станом на 31 грудня 2015р. він складає 1479 тис.грн.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2015р. становить - 20 951 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (20 790 тис. грн.).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2015 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилося.

Статутний капітал Компанії становить:

У тисячах українських гривень

22.	На 1 січня 2015 р.	20790
23.	На 31 грудня 2015 р.	20790

Протягом 2015 року акціонерами Компанії не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Кирилюк С.М.	187 110	90	18 711 000
Янчук Л. П.	10 395	5	1 039 500
Забарна С.О.	10 395	5	1 039 500
Разом акціонерного капіталу на 31 грудня 2015 р.	207 900	100	20 790 000

Розкриття операцій з пов'язаними особами.

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 пов'язаними сторонами Товариства були акціонери та провідний управлінський персонал.

У 2015 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

Стаття	Оборот за 2015 рік
Витрати на заробітну плату голови правління	128 тис.грн.

Доходи.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період в момент повної оплати договору страхування або його частини відповідно до умов договору страхування, але не раніше початку дії договорів страхування (перестраховання).

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в обсязі сплати чергових платежів. Чергові платежі визнаються доходом і не є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника).

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких більше року в компанії немає.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Аналіз страхових премій, страхових виплат, премій сплачених перестраховикам за видами страхування:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2015 р.
24. Страхові платежі з урахуванням розторгнення:	
25. - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	25
26. - страхування від нещасних випадків, вантажів та багажу, фінансових ризиків	1
- страхування майна	48
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)	7093
- страхування відповідальності перед третіми особами	2
27. - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	30
Разом страхові платежі	7199

Платежі, сплачені перестраховикам:	
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1052
Страхування майна	21
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	11

Разом перестрахові платежі	1084
Зміна резервів незароблених премій	(429)
Зміна частки перестраховиків в резервах незароблених премій	(34)
Разом зміни	(463)
Чистий дохід	5652

Інші операційні доходи, в т.ч.:	2170
- операційна курсова різниця	41
- відшкодування від перестраховиків	150
- регреси	1022
- доходи від ОСЦВ (комісійна винагорода)	18
- відсотки одержані	190
- повернення судових витрат та інше	749

Різниця суми інших операційних доходів з формою №2 «Звіт про фінансові результати» (ряд.2120) обумовлена тим, що згідно Рекомендацій №433 стаття доходів «Відшкодування від перестраховиків» враховується в статті «Чисті понесені збитки за страховими виплатами» (страхові виплати мінус відшкодування від перестраховиків) (ряд.2070).

Витрати.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2015 рік
Страхові виплати:	
-страхування наземного транспорту (крім залізничного)	4786
Разом страхові виплати	4786
Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат	1339
Адміністративні витрати, в т.ч.:	943
- амортизація	73
- витрати на зв'язок	41
- витрати на оренду приміщення	255
- витрати на оренду та обслуговування авто	250
- банківське обслуговування	18
- аудиторські послуги	24
- витрати на охорону праці	6
- інформаційно-консультаційні послуги	9
- матеріальні витрати	90
- інші адміністративні послуги	177
Витрати на збут, в т.ч.:	11
- витрати на публікації	3
- комісійна винагорода	8
Інші операційні витрати, в т.ч.:	1025
- списання дебіторської заборгованості	2

- дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості	221
- резерв сумнівних боргів	802
Інші витрати, в т.ч.:	27
- уцінка цінних паперів	27

Різниця суми Страхових виплат з формою №2 «Звіт про фінансові результати» обумовлена тим, що згідно Рекомендацій №433 в статті «Чисті понесені збитки за страховими виплатами» (ряд.2070) враховується стаття доходів «Відшкодування від перестраховиків» (страхові виплати мінус відшкодування від перестраховиків).

Витрати з податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається Компанією виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами Податкового кодексу України.

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку (-) Податкові збитки минулих років (+;-) Різниця

Фінансовий результат до оподаткування склав – збиток 396 тис. грн.

Загальний дохід від діяльності ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» складає менш, ніж 20 млн. грн., що дозволяє Компанії прийняти рішення про незастосування розрахунку Різниць.

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

З огляду на це ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» сплачує тільки податок на прибуток від страхової діяльності, який складає 3% від усіх премій по страхуванню (7 199 тис.грн.)

У тисячах українських гривень	2015 рік
Податок на прибуток за ставкою 3%	216
Витрати з податку на прибуток за рік	216

Загальний збиток по Компанії за 2015 рік склав 612 тис. грн.

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Податкове законодавство та умови регулювання в Україні

Уряд України продовжує реформу економічної і комерційної інфраструктури в процесі переходу до ринкової економіки. У результаті законодавство, що впливає на діяльність підприємств, продовжує швидко змінюватися. Ці зміни характеризуються неясними формулюваннями, наявністю різних тлумачень і сформованою практикою винесення довільних рішень з боку влади.

Інтерпретація керівництвом такого законодавства стосовно діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними контролюючими органами. Зокрема, податкові органи займають фіскальну позицію при інтерпретації законодавства і визначенні розміру податків, і в результаті, можливо, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, будуть

оскаржені. Отже, можуть бути донараховані податки, штрафи і пені. Три роки, що передують звітному, є відкритими для перевірки податковими органами.

Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. У ситуаціях невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Протягом 2015 року Компанія не визнала витрати по резерву з податку на прибуток та іншим податкам внаслідок того, що страхова діяльність в Україні має спеціальні правила оподаткування регламентовані податковим законодавством України, однак вони мають відмінності в ставках оподаткування інших компаній, які застосовують загальноприйняті правила.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2015р. судові позови та справи до ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» відсутні.

Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність працівників – 9 осіб.

Фонд оплати праці за 2015 рік склав 923 тис. грн.

Заробітна плата персоналу нараховувалася своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу.

Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду.

Станом на 31 грудня 2015 року Товариство не мало жодних зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Ризики.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у

балансі. Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банку

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 1 січня 2015 та 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Управління капіталом.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасникам, повернення капіталу учасникам. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до

капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2015 році.

Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії здійснювалося керівником служби внутрішнього аудиту.

Перевірено наступні питання:

–організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;

–дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»;

–організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Компанії тощо.

За результатами проведених перевірок було зроблено Звіт внутрішнього аудитора, де були надані рекомендації та вказівки щодо усунення недоліків.

Події після дати балансу (відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»)

Подій після звітного періоду - сприятливих та несприятливих події, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску - не було.

Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли страховій компанії слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті не було, а саме:

1. рішень після звітного періоду в судовій справі, яке підтверджує, що страхова компанія мала теперішню заборгованість на кінець звітного періоду.
2. отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати, а саме:
 - не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
 - не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
 - не було продажу запасів після звітного періоду, що може свідчити про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітного періоду.
 - не було визначення після звітного періоду собівартості придбаних активів або надходжень від проданих активів до кінця звітного періоду;
 - не було визначення після звітного періоду суми прибутку за програмою участі в прибутках компанії або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

Платіж на основі акції (відповідно до МСФЗ № 2 «Платіж на основі акції»)

Операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій не проводилось, включаючи:

- операції, платіж за якими здійснювався на основі акцій з використанням інструментів власного капіталу;

- операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів;
- операції, у яких страхова компанія могла б отримувати або купувати товари чи послуги на умовах, відповідно до яких страхова компанія або постачальник цих товарів чи послуг може вибрати форму розрахунків за операцію - або грошовими коштами (чи іншими активами), або шляхом випуску інструментів власного капіталу.

Перевірка адекватності визнаних страхових зобов'язань (відповідно до МСФЗ № 4 «Страхові контракти»)

Перевірка адекватності зобов'язань проводиться згідно до параграфів 15-19 Міжнародного Стандарту Фінансової Звітності 4 (Страхові контракти).

Для оцінки адекватності страхових зобов'язань залучався актуарій.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату.

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані не виявлено.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті компанії розмір, не зафіксовано.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Фактів відчуження активів протягом року не відбувалося.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Операції з пов'язаними особами проводяться у відповідності до вимог законодавства України.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку протягом 2015 року рекомендації не надавались.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю страхової компанії «Соверен» здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал» (код за ЄДРПОУ 22862145, місцезнаходження 04070, м. Київ, вул. Волоська, будинок 50/38, квартира 3).

17. Діяльність зовнішнього аудитора (загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг)

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора - ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал».

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3

Реєстраційні дані: свідоцтво про державну реєстрацію № 1 067 105 0001 000401 від 21 липня 1994 року, видане Дніпровською районною в місті Києві Державною адміністрацією.

Свідоцтво № 0292 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3 до 24 вересня 2020 року.

Керівник - Каморна Ірина Анатоліївна

Сертифікат аудитора Серія А № 005011, виданий рішенням Аудиторської палати України № 105 від 26 грудня 2001 р. та продовжений строком до 26 грудня 2020 р. рішенням № 316/2 від 29 жовтня 2015р.

Загальний стаж аудиторської діяльності керівника – 14 років.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - № 0006 від 08 травня 2014р. та продовжено рішенням від 10 листопада 2015р. № 2719 до 24 вересня 2020 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку - Серія та номер свідоцтва П 000285, видане за реєстраційним номером 285, строк дії з 12 березня 2013р. до 24 вересня 2020р.

Загальний стаж ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал» – 22 роки.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі – 9 років.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора протягом 2015 р. не зафіксовано.

За останні 9 років ротація аудиторів не здійснювалася.

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату Аудиторською палатою України протягом 2015 року не було.

Компанія успішно пройшла перевірку з контролю якості аудиторських послуг/

Фактів подання недостовірної звітності страхової компанії «Соверен», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, немає.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг (наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по-батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду)

Керуючись вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, страхова компанія «Соверен» приділяє увагу розв'язанню спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблем захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. В компанії здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу.

В страховій компанії «Соверен» особою, уповноваженою розглядати скарги клієнтів, є Заступник Голови правління Швалюк Сергій Миколайович.

Скарги протягом 2015 р. стосовно надання фінансових послуг страховою компанією «Соверен» не надходили. У 2015 р. позови до суду стосовно надання фінансових послуг страховою компанією «Соверен» відсутні.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, 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.

Основними напрямками корпоративного управління страхової компанії «Соверен» є:

1. Вдосконалення системи захисту прав та інтересів акціонерів, забезпечення їх рівноправності, що принципово призводить до формування якісно нових відносин власності щодо активів компанії та економічних результатів її діяльності, створює мотиваційне середовище, яке забезпечує мінімізацію конфлікту інтересів акціонерів з великими та дрібними пакетами акцій;

2. Попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, страховальниками, іншими клієнтами та контрагентами;

3. Вдосконалення системи розкриття інформації та забезпечення прозорості діяльності компанії, що має на меті створення рівних умов доступу до інформації не тільки про фінансово-господарську діяльність, а й особливу інформацію, яка має суттєвий вплив на ціноутворення на страховому ринку, а також є найважливішою передумовою для прийняття виважених інвестиційних рішень як акціонерами, так і потенціальними інвесторами;

4. Визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію;

5. Розмежування повноважень між органами управління компанії та розвиток культури корпоративного управління для формування дієвої системи стримувань і противаг та підвищення відповідальності перед власниками за кінцеві результати діяльності компанії.

6. Визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;

7. Встановлення стратегічних цілей діяльності страхової компанії та контроль за їх досягненням, включаючи управління страховими ризиками та внутрішнього контролю.

Принципи корпоративного управління в страховій компанії «Соверен», що затверджуються Загальними зборами акціонерів, планується вдосконалювати шляхом внесення доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки, урахуванням специфіки роботи страхової компанії, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страховальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності Страхової компанії «Соверен» .

Голова Правління

С.М.Кирилюк

Головний бухгалтер

Я. А. Качоровська