

Звіт про корпоративне управління

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «СОВЕРЕН» за 2017 рік

На виконання вимог ст. 12² 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, перестрахування, 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 31.12.2017 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 2017 р. не відбувалося.

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

Члени Наглядової ради не обирались, комітети не створювались.

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 31.12.2017 склад Правління страхової компанії «Соверен»:

Голова Правління – Кирилюк Сергій Миколайович;

Заступник Голови правління – Швалюк Сергій Миколайович.

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

Нацкомфінпослуг видано Розпорядження № 2424 від 27.09.2016 р. про зобов'язання страхової компанії «Соверен» усунути порушення законодавства про фінансові послуги, а також Постанову від 16.11.2016 р. № 379/13-15/13/4 про застосування штрафних санкцій за правопорушення на ринку фінансових послуг.

У 2017 р. Нацкомфінпослуг з підстав невиконання Розпорядження № 2424 було винесено:

- Постанову № 45/57/13-4/14/П від 10.02.2017 р.
- Постанову № 417/306/13-4/14/П від 12.04.2017 р.
- Постанову № 704/1079/13-4/14/П від 21.06.2017 р.
- Постанову № 911/1363/13-4/14/П від 04.08.2017 р.
- Постанову № 1106/1776/13-4/14/П від 13.10.2017 р.

про застосування штрафних санкцій за правопорушення на ринку фінансових послуг.

Наразі Розпорядження № 2424 Окружним адміністративним судом від 10.07.2017 р. було визнано протиправним та скасовано (рішення залишено в силі ухвалою апеляційної інстанції від 24.10.2017 р.)

Всі штрафні санкції оскаржено до суду (судові справи відповідно № 826/5523/17, № 826/5521/17, № 826/5522/17, № 826/8467/17, № 826/10528/17, № 826/13776/17). На даний час по всім справам розгляд здійснюється в порядку письмового провадження.

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

Винагорода Голови Правління за 2017 р. у вигляді нарахованої заробітної плати склала 213 781 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 2017 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 Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність за 2017 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, перестраховування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює усі види страхування та перестраховування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2017 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 31.12.2017.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2017.
- Звіт про рух грошових коштів за 2017.
- Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2017.
- Примітки до фінансової звітності

Основні принципи бухгалтерського обліку.

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 31.12.2017 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	Разом основні засоби
Первісна вартість на 01.01.2017	114	18	1171	16	7	1212
Надійшло	-	26	307	100	-	433
Вибуло	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2017	114	44	1478	116	7	1645
Амортизація на 01.01.2017	-	8	933	6	5	952
Нарахована амортизація за 2017 рік	-	14	235	9	1	259
Вибуло амортизації за 2017 рік	-	-	-	-	-	-
Амортизація на 31.12.2017	-	22	1168	15	6	1211
Чиста вартість на 01.01.2017	114	10	238	10	2	260
Чиста вартість на 31.12.2017	114	22	310	101	1	434

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 (іі) 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 2017 р.	31 грудня 2017 р.
Інвестиції в цінні папери	560	40
7. Довгострокова дебіторська заборгованість	1292	1264
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	4	11
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	61	65
Інша поточна дебіторська заборгованість	19132	16450

Станом на 31.12.2017 року проведена переоцінка фінансового активу Компанії (акції ВАТ «Дніпроенерго») згідно даних Української біржи їх вартість склала 40 тис. грн.

За інформацією, отриманою Компанією на дату звітності (31.12.2017р.), 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 505 тис. грн.

Протягом 2017 року були погашені валютні ОВДП на загальну суму 20 тис. дол. США, вартість яких на момент погашення (24.11.2017р.) склала по курсу НБУ 537 тис. грн.

Також, протягом 2017 року компанією були отримані векселі (4шт.) в рахунок погашення дебіторської заборгованості на загальну суму 2 484 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 2017р.	31 грудня 2017р.
8. Основні матеріали	1	11
9. Паливо	22	26
Запасні частини	66	72
Разом запаси:	89	109

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 2017р.	31 грудня 2017р.
10. Грошові кошти у касі	0	0
11. Грошові кошти на поточних рахунках	833	925
12. Грошові кошти на депозитних рахунках	1645	1859
Разом грошових коштів:	2478	2784

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 2017 р., гривень	31 грудня 2017 р., гривень
1 євро	28,422604	33,495424

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 агентствами:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>	–
- рейтинг uaA- та вище	2784
13. Разом грошових коштів та їх еквівалентів	2784

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 6%-15% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Станом на 31 грудня 2017 року у Компанії було 6 банків-контрагентів (2016р.- також 6 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 50 тис.грн. та вище. Сукупна сума цих залишків у 2017 році складала 1 859 тис.грн. (2016р.- 1 645 тис.грн.) або 67% грошових коштів та їх еквівалентів (2016 р. - 66%).

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 2017 р.	31 грудня 2017 р.
14. Поточні зобов'язання з податку на прибуток	232	204
15. Поточна кредиторська заборгованість за		
16. одержаними авансами	0	120
17. Інша кредиторська заборгованість	3	4
Разом поточні зобов'язання:	235	328

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 2017р. він складає 25 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, 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 страховальниками 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 – 2 129 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків- 550 тис.грн.

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2017р.	31 грудня 2017р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	2246	2129
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	385	550
Разом страхових резервів, загальна сума	2631	2679

Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(328)	(311)
Разом частка перестраховика у страхових резервах	(328)	(311)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	1918	1818
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	385	550
Разом страхових резервів, чиста сума	2303	2368

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

грошові кошти на поточному рахунку	925
банківські вклади (депозити)	1859
права вимоги до перестраховиків	311
Разом:	3095

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).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Компанії за попередні 5 років з використанням загально прийнятих актуарних методів. Оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться із залученням фахівця з актуарної та фінансової математики.

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.

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 2017 році склали 250 тис. грн. і були відображені в складі «Адміністративних витрат та витрат на збут».

Статутний капітал.

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.

У 2017 році сума відрахувань до резервного капіталу склала 13 тис.грн.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

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 2017 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилося.

Статутний капітал Компанії становить:

У тисячах українських гривень

18.	На 1 січня 2017 р.	20790
19.	На 31 грудня 2017 р.	20790

Протягом 2017 року акціонерами Компанії не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Протягом 2017 року ніяких змін в складі акціонерів не відбулось. Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2017 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 2017 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, дочірне

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 2017 пов'язаними сторонами Товариства були акціонери та провідний управлінський персонал.

У 2017 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

Стаття	Оборот за 2017 рік
Витрати на заробітну плату Голови правління	214 тис.грн.

Доходи.

Доходи визнаються відповідно до МСБО 18 «Дохід». Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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 страховальника (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>	2016р.	2017р.
20. Страхові платежі з урахуванням розторгнення:		
21. - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	19	12
22. - страхування від нещасних випадків, вантажів та багажу, фінансових ризиків	1	5
- страхування майна	37	30
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)	7199	6857
- страхування відповідальності перед третіми особами	1	1
23. - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	36	31
Разом страхові платежі	7293	6936

Платежі, сплачені перестраховикам:		
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1035	1032
Страхування майна	10	0
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	7	0
Разом перестрахові платежі	1052	1032

Зміна резервів незароблених премій	190	116
Зміна частки перестраховиків в резервах незароблених премій	(8)	(17)
Разом зміни	182	99
Чистий дохід	6423	6003

Інші операційні доходи, в т.ч.:	1247	1080
- операційна курсова різниця	103	98
- відшкодування від перестраховиків	215	294
- регреси	651	476
- доходи від ОСЦВ (комісійна винагорода)	19	19
- відсотки одержані	240	190
- повернення судових витрат та інше	19	3

Інший фінансовий дохід, в т.ч.	30	55
- дохід по ОВДП	30	40
- дивіденди одержані	0	15
Інші доходи, в т.ч.:	0	46
- дооцінка цінних паперів	0	46

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>	2016р.	2017р.
Страхові виплати:		
- страхування наземного транспорту (крім залізничного)	(3770)	(3838)
Разом страхові виплати	(3770)	(3838)
Собівартість страхових послуг, за вирахуванням страхових виплат	(1275)	(1527)
Адміністративні витрати, в т.ч.:	(1162)	(1543)
- амортизація	(126)	(259)
- витрати на зв'язок	(41)	(35)
- витрати на оренду приміщення	(243)	(250)
- витрати на оренду, обслуговування авто та паливо	(404)	(793)
- банківське обслуговування	(20)	(17)
- аудиторські послуги	(28)	(28)
- витрати на охорону праці	(5)	(5)
- інформаційно-консультаційні послуги	(4)	(4)
- матеріальні витрати	(78)	(81)
- інші адміністративні послуги	(213)	(71)
Витрати на збут, в т. ч.:	(14)	(19)
- витрати на публікації	(3)	(4)
- комісійна винагорода	(11)	(15)
Інші операційні витрати, в т.ч.:	(824)	(546)
- штрафні санкції	(6)	(7)
- дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості	(789)	(505)
- операційна курсова різниця	(29)	(34)
Інші витрати, в т.ч.:	(33)	(42)
- уцінення цінних паперів	(9)	(22)
- премія (витрати) при придбанні ОВДП	(24)	(20)

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 оподаткованого 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

У 2015 році загальний дохід від діяльності ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» складав менш, ніж 20 млн. грн., що дозволило Компанії прийняти рішення про незастосування розрахунку Різниць.

Фінансовий результат до оподаткування за 2017 рік складає збиток в сумі 496 тис.грн., відповідно податок на прибуток не нараховується.

Також, ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» сплачує податок на прибуток від страхової діяльності, який складає 3% від усіх премій зі страхування (6 815 тис.грн.)

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік
Податок на прибуток за ставкою 3%	(204)
Податок на прибуток за ставкою 18%	0
Витрати з податку на прибуток за рік	(204)

Загальний збиток по Компанії за 2017 рік склав 700 тис. грн., у 2016 році був отриманий прибуток в сумі 484 тис.грн.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Компанії за звітний рік є позитивне значення руху грошових коштів в сумі 236 тис. грн., в тому числі: від операційної діяльності – від’ємне значення – 229 тис.грн., від інвестиційної - від’ємне значення 112 тис.грн., від фінансової - позитивне значення 577 тис.грн. Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, у Компанії відсутні.

Звіт про власний капітал

Компанія складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про власний капітал за 2017р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період;
- для нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визнаного відповідно до МСБО 8;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку).

До статей власного капіталу в балансі входять:

	тис. грн.	
	01.01.2017	31.12.2017
Статутний капітал	20790	20790
Додатковий капітал	338	645
Резервний капітал	1479	1492
Непокритий збиток	(1180)	(1893)
Разом власний капітал:	21427	21034

Вартість чистих активів Компанії станом на 31 грудня 2017р. становить **21034 тис. грн.** і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика (**20790 тис.грн.**) на **244 тис.грн.**

Сукупний дохід за 2017 рік складає -393 тис.грн., в тому числі:

- дооцінка основних засобів - 307 тис.грн.;
- збиток - 700 тис.грн.

Операційні сегменти

Протягом 2017 року Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

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 2017 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 2017р. судові позови та справи до ПрАТ «Страхова компанія «СОВЕРЕН» відсутні.

Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність працівників – 10 осіб.

Фонд оплати праці за 2017 рік склав 1 206 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 2017 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 2017 та 31 грудня 2017 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.

Ризик гіперінфляції.

Під час складання фінансової звітності Компанія проаналізувала критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Також, Компанія врахувала додаткові важливі фактори, такі як динаміка змін рівня інфляції.

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», Компанія розрахувала кумулятивний рівень інфляції за 2014-2016 роки та за 2016-2017 роки, який становить відповідно 101,2% та 83,1%. Керівництво Компанії прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, що індекс зменшився та керівництво Компанії не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу, навіть у той самий період може вводити в оману користувачів фінансової звітності.

Тому керівництво Компанії не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції.

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 2017 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.

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 2017 року рекомендації не надавались.

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

ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал» (Свідоцтво про внесення до Реєстру Аудиторської палати України № 0292, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та продовжене до 24 вересня 2020 року рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3).

17. Діяльність зовнішнього аудитора

- загальний стаж аудиторської діяльності:

ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал» практикує на ринку аудиту України з 1994 року. Загальний стаж аудиторської діяльності, станом на дату складання даного звіту – 24 роки.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:
більше 5 років.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавались такій фінансовій установі протягом року:

Протягом 2017 року інші аудиторські послуги не надавались.

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не було.

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Ротації аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – не було.

- стягнення, застосовані до аудиторської фірми 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:

Стягнень, застосованих до ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал» Аудиторською палатою України протягом 2017 року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – не було.

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.

Страхова компанія «Соверен» на кінець 2017 року має одну скаргу, яка розглядається в Національній комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг України. У 2017 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, страхувальниками, 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, страхувальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності Страхової компанії «Соверен».

Голова Правління

С.М.Кирилюк

Головний бухгалтер

Я. А. Качоровська