

Акціонерам Приватного акціонерного товариства
„Поліська страхова компанія”

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства „Поліська страхова компанія” за 2016 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності Приватного акціонерного товариства „Поліська страхова компанія” (надалі – „Поліська СК”) є надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів громадян, а також майнових інтересів підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності та одержання прибутку.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Кодекс корпоративного управління „Поліської СК” затверджений Загальними зборами акціонерів, які відбулися 28 березня 2012 року. Текст Кодексу розміщений в мережі Інтернет на сторінці компанії psk.athost.info в розділі „Документи емітента” за посиланням athost.info/docs/psk_kodex.pdf.

Протягом року відхилень від Кодексу не було, органи управління товариства дотримувалися принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті.

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

Власником істотної участі в „Поліській СК” є Товариство з обмеженою відповідальністю „ФІАНІТ”, зареєстроване розпорядженням Чернігівського міського голови від 02.12.99 № 551-р, код за ЄДРПОУ 30647782, адреса місцезнаходження: вул. Олександра Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013.

Кінцевим бенефіціарним власником „Поліської СК” є Бельков Сергій Олександрович.

Власник істотної участі та кінцевий бенефіціарний власник відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2016 року змін у складі власників істотної участі не було.

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

У звітному періоді за рішенням Загальних зборів акціонерів «Поліської СК», які відбулися 22 березня 2016 року, було припинено повноваження діючого складу Наглядової ради (Бельков Сергій Олександрович – Голова, члени Наглядової ради Потапенко Сергій Олександрович та Коренєв Володимир Васильович) та обрано новий склад Наглядової ради «Поліської СК»: Бельков Сергій Олександрович – Голова, члени Наглядової ради Кириченко Олександр Васильович та Грязнова Лариса Миколаївна.

Комітети у складі Наглядової ради „Поліської СК” не утворювалися.

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

Виконавчим органом „Поліської СК” є Директор. Директором „Поліської СК” є Буренок Юрій Володимирович. Директор протягом звітнього періоду не змінювався.

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

Протягом звітнього року фактів порушення членами Наглядової ради або Директором „Поліської СК” внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди страховику або 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.

У звітньому році до „Поліської СК”, в тому числі до членів Наглядової ради та Директора, органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

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

У звітньому році винагорода членам Наглядової ради не виплачувалася.
Заробітна плата Директора „Поліської СК” за 2016 рік склала 99,3 тис. грн.

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

Значних факторів ризику, які б суттєво впливали на діяльність „Поліської СК” у 2016 році, не було.

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

На виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.02.2014 року № 295 Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика Товариством було розроблено, а 27.06.2014 року затверджено Наглядовою радою Стратегію управління ризиками та Модуль розрахунку ризиків „Поліської СК”, а також призначено відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків (ризик-менеджера).

У звітньому періоді було здійснено заходи з виявлення та оцінки ризиків Товариства станом на 31.03.2016 року, 30.06.2016 року, 30.09.2016 та 31.12.2016 року. Більшість виявлених ризиків знаходиться у зоні допустимого ризику.

Також на відповідні звітні дати було здійснено оцінку платоспроможності „Поліської СК”. У своїй діяльності „Поліська СК” суворо дотримується економічних нормативів, встановлених законодавством України, що мінімізує ризики збитковості провадження господарської діяльності.

На виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13.02.2014 року № 484 Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів Товариством було проведено відповідні процедури.

Станом на 31.12.2016 року отримано наступний результат: при зменшенні на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу, загальна величина нетто-активів Приватного акціонерного товариства «Поліська страхова компанія» зменшиться на 2 406 тис. грн. або 10,5%. При цьому фактичний запас платоспроможності перевищуватиме нормативний на 20 167 тис. грн. або у 71,5 рази. Вплив

даної стресової події на фінансовий стан компанії та здатність виконувати свої страхові зобов'язання можна вважати некритичним або малозначущим

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.

Служба внутрішнього аудиту „Поліської СК” створена рішенням Наглядової ради товариства від 29 грудня 2012 року та обрана особа на посаду внутрішнього аудитора (контролера).

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Внутрішній аудит в компанії є одним із видів внутрішньогосподарського контролю діяльності товариства. Внутрішній аудит використовується як система спостереження і експертної оцінки господарсько-фінансової діяльності компанії в цілому по всіх напрямках діяльності. Результатом функціонування внутрішнього аудиту є прийняття оптимальних стратегічних і тактичних рішень подальшої діяльності. Протягом 2016 року було виконано 4 аудиторські перевірки, за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями. Відповідні рекомендації були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами.

Примітки до річної фінансової звітності, складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, подаються у складі звітності за 2016 рік.

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

Протягом звітного року фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті «Поліської СК» розмір, не було.

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

Оцінка відчужених активів не проводилася.

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

Протягом звітного періоду „Поліською СК” операції з пов'язаними особами не проводилися.

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

Аудиторські висновки, які складаються за наслідками перевірки достовірності, повноти та відповідності встановленим законодавством вимог щодо формування фінансової звітності „Поліської СК”, відповідають „Методичним рекомендаціям щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика” в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. № 6313.

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

Наглядова рада „Поліської СК” рішенням від 09 грудня 2016 року обрала Товариство з обмеженою відповідальністю „Київаудит” (код за ЄДРПОУ: 01204513, місцезнаходження:

01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306) для проведення зовнішнього обов'язкового аудиту річної фінансової звітності товариства.

17. Діяльність зовнішнього аудитора.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ „Київаудит” становить більше 20 років. Першу ліцензію за номером АБ № 000119 на здійснення аудиторської діяльності фірма отримала 14 квітня 1994 року згідно рішення Аудиторської палати України № 96 від 14 квітня 1994 року. На сьогодні ТОВ „Київаудит” здійснює свою діяльність згідно Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970 від 23 лютого 2001 року.

ТОВ „Київаудит” надає аудиторські послуги „Поліській СК” п'ятий рік.

Інші аудиторські послуги ТОВ „Київаудит” не надавалися.

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

До 2012 року аудиторські послуги „Поліській СК” надавалися Приватною аудиторською фірмою „Баланс-Аудит” (код за ЄДРПОУ: 24557368, адреса місцезнаходження: 14005, м. Чернігів, пр-т Перемоги, 68, оф. 216).

За весь період діяльності до ТОВ „Київаудит” жодного разу не застосовувались стягнення з боку Аудиторської палати України. Факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком ТОВ „Київаудит”, виявлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, не відомі.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.

Порядок розгляду скарг в „Поліській СК” ґрунтується на Цивільному кодексі України, Законах України „Про захист прав споживачів”, „Про звернення громадян”, „Про страхування”, „Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України”.

Особою, уповноваженою розглядати скарги, є директор „Поліської СК” – Буренок Юрій Володимирович.

Протягом 2016 року страхувальники не подавали скарг стосовно надання страхових послуг, з позовами до суду не зверталися.

19. Інформація про 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.

Цей звіт про корпоративне управління містить інформацію про корпоративне управління у „Поліській СК” та складений у відповідності з вимогами Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

Закон України „Про страхування”, як і нормативно-правові акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, не містять специфічних вимог щодо інформації про корпоративне управління у страховику.

Директор „Поліської СК”

Ю.В. Буренок

м.п.

Головний бухгалтер

Т.В. Бичок