

Звіт про корпоративне управління
Публічного акціонерного товариства "Страхова компанія "Блакитний поліс"
(далі – Товариство)
Звітний період 2016 рік

1. Мета провадження діяльності Товариства:

Основною метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту життя громадян України, іноземних громадян та осіб без громадянства, в тому числі здійснення страхування життя і всіх видів пенсійного страхування працівників юридичних осіб, та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом.

Виключним предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює інші види фінансової та інвестиційної діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством України.

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

Протягом 2016 року дотримані принципи корпоративного управління, відхилень протягом року не було.

Текст Принципів (Кодексу) корпоративного управління розміщено на власному сайті Товариства www.bplife.com.ua.

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

ПрАТ "Страхова компанія "АСКО-Медсервіс", код 13550765, частка у 85,06%.

Вказаний власник істотної участі відповідає встановленим законом вимогам.

Змін у складі власників істотної участі у 2016 році не було.

4. Склад Наглядової ради Товариства та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети:

Протягом 2016 року відбулося переобрання складу Наглядової ради Товариства:

Склад Наглядової Ради до 31.05.2016р.

Голова Наглядової ради:

Демченко Руслан Миколайович;

Члени Наглядової ради:

Клюк Олексій Богданович;

Шимко Марія Ярославівна.

Склад Наглядової Ради з 01.06.2016р.

Маркова Олександра Георгіївна (незалежний директор) – Голова Наглядової Ради;

Гудемчук Людмила Леонідівна (представник акціонера) – член Наглядової Ради;

Льченко Оксана Вікторівна (представник акціонера) – член Наглядової Ради;

Перепеченко Олена Борисівна (представник акціонера) – член Наглядової Ради;

Торгонський Віталій Миколайович (незалежний директор) – член Наглядової Ради.

Комітети Наглядовою радою не створювались.

5. Склад виконавчого органу (Правління) Товариства та його зміна за рік:

Протягом 2016 року відбулося переобрання складу Виконавчого органу Товариства:

До 27.09.2016р.

Голова Правління –
Тарасов Сергій Анатолійович;
з 28.09.2016р.
Голова Правління –
Козиний Володимир Вікторович
До 07.06.2016р. Члени Правління:

Сакун Віра Миколаївна;
Бінівська Ліна Анатоліївна
з 08.06.2016р. - одноосібний виконавчий орган

6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг:

Порушень внутрішніх правил з боку членів Наглядової ради та Правління у 2016 році 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 (Правління):

Заходи впливу органами державної влади протягом 2016 року не застосовувалися.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління Товариства:

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради визначається відповідними цивільно-правовими угодами. Розмір винагороди за рік членів Правління Товариства визначається штатним розписом.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом року:

Основними факторами ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом року, були соціально-економічні фактори (зміна відсоткових ставок, знецінення національної валюти по відношенню до іноземних валют, інфляція, спад платоспроможності населення, відсутність реформи системи пенсійного забезпечення), неспроможність контрагентів виконати взяті на себе договірні зобов'язання перед Товариством та невизначеність попиту на послуги Товариства.

10. Наявність у Товаристві системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Управління ризиками здійснюється усіма органами управління Товариства в межах їх повноважень, визначених Статутом Товариства, та у відповідності до Стратегії управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою.

Система управління ризиками є інструментом, що допомагає ефективно управляти бізнесом Товариства, виявляти нові можливості для прибуткового бізнесу, забезпечувати більш стабільний та прогнозований перебіг подій.

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них.

Процес управління ризиками включає:

- передбачення ризиків,
- визнання їхніх ймовірних розмірів та наслідків,
- розробка і реалізація заходів по запобіганню чи мінімізації пов'язаних з ризиками витрат.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені у примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

Внутрішній аудит Товариства протягом 2016 року здійснювався внутрішнім аудитором Товариства відповідно до Програми внутрішнього аудиту, затвердженої Наглядовою радою на 2016 рік. Порушень в здійсненні фінансово-господарської діяльності та при складанні фінансової звітності Товариством протягом 2016 року не виявлено.

Впродовж 2016 року валюта балансу збільшилась на 1 134 тис. грн. і на 31.12.2016 року становить 78 111 тис. грн. Збільшення валюти балансу пояснюється переоцінкою землі, зростанням вартості валютних активів Товариства та отриманням чистого фінансового прибутку за 2016 рік.

Найбільші категорії активів, якими володіє Товариство, станом на 31.12.2016 р. складаються з:

- Основні засоби та нерухомість - 17 087 тис. грн.

- Довгострокові фінансові інвестиції 344 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість – 21562 тис. грн.
- Поточні фінансові інвестиції – 9 273 тис. грн.
- Грошові кошти та їх еквіваленти – 29 812 тис. грн.

Дохід від реалізації страхових послуг у 2016 р. зменшився на 169 тис. грн. та склав 2 426 тис. грн. Собівартість реалізованих послуг зменшилась на 231 тис. грн. та складає 1 456 тис. грн. Чисті понесені збитки за страховими виплатами зменшились на 231 тис. грн. та складають 7 251 тис. грн. Адміністративні витрати збільшились на 1 195 тис. грн. та складають 3 198 тис. грн. По підсумкам 2015 року Товариство мало прибуток від звичайної діяльності до оподаткування 1 885 тис. грн. В 2016 році Товариство має прибуток від звичайної діяльності до оподаткування в розмірі 1 251 тис. грн. Сума податку на прибуток зменшилась на 136 тис. грн. та склала 214 тис. грн., чистий прибуток Товариства склав 1 037 тис. грн.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір:

Протягом 2016 року не відбувалося відчуження активів Товариства в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір:

Протягом 2016 року не проводилася оцінка активів Товариства для купівлі-продажу в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір. Оцінка активів (нерухомості) здійснювалася для відображення в обліку активу по справедливій вартості відповідно до МСФЗ.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею:

В 2016 році Товариство надавало послуги пов'язаній особі (ПрАТ “Страхова компанія “АСКО-Медсервіс” - акціонер) зі здачі нежилых приміщень в оренду. Ціна за м. кв. для розрахунку вартості за оренду нежилых приміщень розраховувалась за ринковими цінами.

Протягом 2016 року Товариство виплачувало винагороду членам Наглядової ради: Демченко Руслану Миколайовичу, Клюку Олексію Богдановичу та Шимко Марії Ярославівні.

Винагороди у формі акцій – не нараховувалися та не отримувалися.

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

Аудиторський висновок складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", а також згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, затвердженими Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі і Комісія) від 29 вересня 2011 р. N 1360. Комісія підготувала для використання в роботі учасниками ринку цінних паперів Довідку щодо підготовки приміток до фінансової звітності, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності, що враховано при складанні звітності.

16. Зовнішній аудитор Наглядової ради Товариства, призначений протягом року:

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є 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 (вказаного в п.16):

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 – 23 роки.

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

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

Протягом 2016 року інші аудиторські послуги ПАТ СК «Блакитний поліс» не надавалися.

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 2016 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 Товариством прав споживачів фінансових послуг:

Наявність механізму розгляду скарг – скарги, що надходять до Товариства розглядаються в строки та в порядку, встановлені законодавством. Механізм розгляду скарг наявний.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: начальник відділу договірних відносин – Гринь Сергій Олександрович.

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Надходили письмові звернень (скарг) щодо умов укладених договорів. Звернення було розглянуто у строки та у порядку, встановлені законодавством.

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.

Корпоративне управління у Товаристві здійснюється відповідно до законів з питань діяльності господарських товариств з урахуванням вимог Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Принципи корпоративного управління визначені Принципами (Кодексом) корпоративного управління Товариства. Корпоративне управління здійснюється загальними зборами акціонерів, наглядовою радою та правлінням Товариства, які діють згідно з Статутом Товариства, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Товариства.

Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту Товариства, який подається до Нацкомфінпослуг, та річного звіту емітента, який подається до НКЦПФР.

Голова Правління _____ Козиний В.В.

Головний бухгалтер _____ Бінівська Л.А.