

ЗВІТ ПрАТ "Українська страхова компанія"
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ЗА 2013 рік.

1. ПрАТ "Українська страхова компанія" створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства. Протягом 2013 року Товариство здійснювало діяльність у сфері страхування, згідно з ліцензіями на відповідну страхову діяльність, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2. Основними напрямками корпоративного управління страхової компанії ПрАТ «Українська страхова компанія» є:

- 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;

- Попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, страхувальниками, іншими клієнтами та контрагентами;

- 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;

- Визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію;

- 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.

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

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

Принципи корпоративного управління в страховій компанії ПрАТ «Українська страхова компанія», 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.

3. Власники істотної участі в капіталі за 2013 рік не змінювались і складаються з двох осіб:

- Тюрін Віктор Михайлович володіє 68% акцій Товариства (Паспорт серії ВВ №100295, виданий Київським РВ ДМУ УМВС України в Донецькій області 29.10.1997 року, мешкає за адресою 83048, м.Донецьк, вулиця Артема, буд.116, кв.19. ІПН № 1736714375)

- Ударцова Ольга Анатоліївна володіє 10% акцій Товариства (Паспорт серії ТТ №023414 виданий Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві 04.01.2011 року, мешкає за адресою м. Київ, вул.Шорса, буд.36в, кв.29, ІПН №2255714827)

4. Наглядова Рада Товариства складається з трьох осіб:

Тюрін Михайло Вікторович –голова Наглядової Ради
Кривоченко Галина Семенівна – член Наглядової Ради
Рижиков Олег Михайлович - член Наглядової Ради

Склад Наглядової Ради протягом 2013 року не змінювався, комітети не утворювались.

5. Виконавчим органом Товариства, що здійснює його поточну діяльність, є Правління.

За 2013 рік склад Правління не змінювався і до його складу належать:

Голова Правління – Тюрін Віктор Михайлович

Заступник Голови Правління – Горбачов Дмитро Сергійович

6. Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, не відбувалось.

7. Заходи впливу протягом 2013 року органами державної влади до ПрАТ "Українська страхова компанія", членів Наглядової ради та Правління не застосовувались.

8. Окрему винагороду за виконання своїх обов'язків члени Наглядової ради не отримували, вони є штатними робітниками і отримували заробітну плату в цілому за рік:

Голова Наглядової ради Тюрін М.В.-78840,27 грн.

Член Наглядової ради Кривоченко Г.С.-173990,12 грн.

Член Наглядової ради Рижиков О.М. – 104561,907 грн.

Голова Правління та його заступник також являються штатними робітниками ПрАТ "Українська страхова компанія" та протягом 2013 року отримували заробітну плату:

Голова Правління Тюрін В.М.. – 11933,73 грн.(Працює за скороченим робочим днем)

Заступник Голови Правління Горбачов Д.С. -131512,00 грн.

9. Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПрАТ «Українська страхова компанія».

10. Система управління ризиками ПрАТ «Українська страхова компанія» знаходиться на етапі формалізації.

11. В 1 кварталі 2012 року створена і на протязі 2013 року працює система внутрішнього аудиту.

12. Фактів відчуження протягом 2013 року активів, ринкова вартість яких перевищує 10-25% вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності, не відбувалось.

13. Факти оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2013 року в обсязі, що перевищує встановлений п.17 Статуту розмір 10-25% вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності не відбувалось..

14. Аудиторський висновок складається у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринку фінансових послуг.

16. Зовнішній аудитор ТОВ „АУДИТ-АС”, затверджений протоколом Наглядової ради №1 від 07.06.2010 року.

17. Аудиторська фірма діє на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності України №2861 від 28.02.2002 року. Місцезнаходження фірми: 83048, м. Донецьк, вул. Артема, буд.138а, оф.1709.

Аудиторську перевірку звітності за 2013 рік проводила аудитор Скидан Анжеліка Володимирівна, яка має сертифікат аудитора України №003950, виданий 24.09.1999 року, продовжений 24.09.2003 року, термін дії до 24.09.2013 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А №000072 від 27.05.2004 року, термін дії до 24.09.2013 року. . Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії А №000748 від 02.03.2005 року, термін дії до 24.09.2013 року.

Вищезазначена аудиторська фірма надає послуги Товариству з 01.06.2004 року, ротація аудиторів протягом останніх п'яти років не проводилась.

За весь час суспільної діяльності, а також протягом 2013 року не було застосовано жодного стягнення до аудитора Аудиторською палатою України, не було фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, які виявлені органами, здійснюючими державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги – Голова правління ПрАТ «Українська страхова компанія» Тюрін В.М.;

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг: Протягом 2013 року до Національної комісії, що здійснює державне

регулювання на ринку фінансових послуг зверталась зі скаргою стосовно надання фінансових послуг Морозова В.М. і страховою компанією на запит Національної комісії (вих.№ 895/13-8 від 31.01.2013р.) була надана вся інформація та необхідні документи (вих.№ 22 від 11.02.2013р.)

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду: в 2013 р. відсутні;

19. Корпоративне управління ПрАТ «Українська страхова компанія» як система відносин не формалізоване в окремому документі..

Голова Правління

Тюрін В.М.

ПрАТ «Українська страхова компанія»

Головний бухгалтер

Кривоченко Г.С.