

Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2013 РІК.

Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія" засновано в 1993 році в м.Авдіївка, Донецької області. Товариство створено на невизначений строк з метою здійснення підприємницької діяльності на території України зі страхування, фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, з метою отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства.

У 2010 році Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія" переведено в м.Донецьк. З 23.02.2010 року і по теперішній час юридична адреса підприємства: 83048, місто Донецьк, вул. Артема, 116/19.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність, що додається, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі "МСФЗ").

Фінансова звітність підготовлена відповідно до принципів:

- методу нарахування;
- безперервності діяльності.

Функціональною валютою підприємства є українська гривня - національна валюта України.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до тисяч гривень з одним десятковим знаком після коми.

Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності

З 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Перша фінансова звітність Компанії по МСФЗ складалась на 31 грудня 2012 року. У 2013 році звітність по МСФЗ складалась вдруге, тому у звіті наведені дані за аналогічний період попереднього року.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Було прийнято для основних засобів критерій суттєвості в розмірі 2500,00 грн. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю, справедливою вартістю.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів, а якщо строк корисного використання однаковий, то такі компоненти основного засобу об'єднують в один основний засіб.

Наступні ремонти включаються до балансової вартості активу або відображаються окремо як актив, тільки якщо ймовірно що є майбутні економічні вигоди, що відносяться до цього активу, і вартість активу може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і техобслуговування відображаються у звіті про доходи, витрати (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються. Прибуток або збиток від списання або вибуття відображається на рахунках прибутків або збитків по мірі виникнення.

Власні активи

До складу необоротних активів належать:

- Основні засоби;
- фінансові інвестиції;

Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання (прямолінійний метод) і відображається у складі прибутку або збитку. Нарухування амортизації починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місті та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта та його готовності до експлуатації. Амортизація не нараховується на об'єкти не введені в експлуатацію. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів надані таким чином:

Назви груп основних засобів Коди рахунків Строки корисного використання (рік)

Будівлі та споруди

103

20

ОЗ у орендованих приміщеннях

Власна нерухомість	103	20	
Обладнання (сейфи)	104,106		5

Меблі та вбудовані елементи обладнання	106	5	
Офісне устаткування (комп'ютерна техніка, пов'язані з ним засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж,	106	3	
Транспортні засоби	105	10	
Інструменти, прилади, інвентар (кулери, холодильники, обігрівачі, інше)			106
4			

Залишкова вартість основних засобів по групах на 31.12.2013 року становить:

Групи основних засобів Залишок на кінець року
(первісна вартість) Залишок на кінець року
(знос)

Будинки, споруди та передавальні пристрої	1908	754
Машини та обладнання	432	292
Транспортні засоби	1842	612
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	310	187
Інші основні засоби	36	9
Разом	4528	1854

Протягом 2013 року було придбано основних засобів на суму 68 тис.грн. і вибуло основних засобів на суму 20 тис.грн. Нараховано амортизації на суму 553 тис.грн.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". До об'єктів нематеріальних активів віднесені ліцензії на здійснення страхової діяльності з безстроковим терміном використання, тому амортизація по ним не нараховувалась.

Бухгалтерська програма була придбана у 2003 році, визнавалась нематеріальним активом і була повністю зношена, тому на дату складення звітності не має залишкової вартості. В міжнародній практиці бухгалтерські програми не вважаються матеріальним активом, тому нульова вартість цього нематеріального активу не впливає на дані звітності.

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, признаються як витрати по мірі їх виникнення.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується по методу рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відбивається у складі прибутку або збитку. Терміни корисного використання нематеріальних активів складає 4 роки у зв'язку з технічним, технологічним, комерційним і іншими типами старіння.

Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові активи згідно МСФЗ 32,39 обліковуються за первісною вартістю (собівартістю). Ці активи не є ринковими і визначити їх справедливую вартість не представляється можливим.

Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі представлені внесками у статутний фонд компанії ТОВ "Юрист" (ЄДРПО 23977223) в сумі 2151 тис.грн.

Фінансові інструменти

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" Компанія має наступні фінансові активи: дебіторська заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість

Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. На 31.12.2013 р. не була проведена оцінка по амортизаційної вартості, тому що вся дебіторська заборгованість поточна і найближчим часом буде погашена. До операційної дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість за операціями страхування (основний вид діяльності).

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Товариства - розрахунки з іншими операційними дебіторами - 10707 тис.грн.- неврегульовані розрахунки по претензіям -533 тис.грн. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги в розрізі строків непогашення складає 4 тис.грн. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно

до МСБО 2 "Запаси".

Виробничі запаси відображені в рядку 1100 Балансу в сумі 2,0 тис. грн. представлені запасами палива (у вигляді талонів, отриманих по передплаті).

Грошові та прирівняні до них кошти.

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівку, поточні та кореспондентські рахунки, короткострокові депозити в банках.

Відповідно до форми №1 "Баланс" склад грошових коштів на кінець звітного періоду (код рядка 1165) наведений в таблиці:

На 31.12.13

Всього

(тис.грн. у тому числі в іноземній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165) 17240 -

зокрема: на поточних рахунках 2319 -

Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи): 14920 -
готівка в касі

Відповідно до пункту 96 МСБО 1 "Подання фінансових звітів" надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ "Українська страхова компанія".

Акціонерний капітал і дивіденди.

Статутний капітал Товариства становить 35989,00 тис.грн. і розподіляється на 14600 простих іменних акцій, номінальною вартістю 2465 грн. кожна. Акції Товариства є цінними паперами, що посвідчують корпоративні права акціонерів щодо Товариства. всі дані стосовно капіталу товариства, розподілу прибутку і змін в капіталі відображено в "Звіті про власний капітал" (Форма № 4).

За звітний період статутний капітал Товариства залишався незмінним, випуск акцій не здійснювався.

В 2013 році ПрАТ "Українська страхова компанія" здійснила розподіл прибутку за 2012 рік в сумі 6359 тис.грн., що затверджено протоколом загальних зборів акціонерів Товариства №43 від 19.04.2013 року. Прибуток розподілений таким чином:

- на суму 5859 тис.грн. нараховані дивіденди акціонерам Товариства;

- на суму 500 тис.грн. збільшено резервний фонд Товариства.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту Товариства і на звітну дату становить 4007 тис.грн.

Компанія у 2013 році не брала участь у створенні нових юридичних осіб.

Визначення оцінки в рейтингових агенствах не проводилось, кредитний рейтинг цінних паперів не визначався.

Страхові резерви.

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

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року N 3104 "Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя" компанія нараховує та веде облік резервів незароблених премій.

В звітному періоді розрахунок резерву незароблених премій здійснювався за методом, визначеним статтею 31 Закону України "Про страхування" залежно від часток надходжень сум страхових платежів в розмірі 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів, відповідно до вимог пункту 3 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004 р. №3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299.

Керуючись рекомендованим листом Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг підрозділ внутрішнього аудиту провів тест адекватності страхових резервів отримані данні перерахунку практично не відрізняються від даних розрахунку методом "1/4" і ця різниця не впливає на дані фінансової звітності, в таблиці 4 пункту 6.3.2 розділу 6 додатку 4 представлені страхові резерви розраховані методом "1/4".

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду (тис.грн.), з них: 8730

технічних резервів 8730

у тому числі резерви незароблених премій 8730

резерв заявлених, але не виплачених збитків 0

резерв збитків, які виникли, але не заявлені 0

Розміщення страхових резервів на 31.12.13р.

Категорії активів для представлення страхових резервів Усього (на кінець звітного періоду відповідно до показників Балансу) тис.грн. Технічні резерви (тис.грн.)

Грошові кошти на поточних рахунках 2319 2300

Банківські вклади (депозити) 14920 5430

Нерухоме майно 1162 1000

УСЬОГО 18402 8730

Зобов'язання компанії класифікуються як поточні (термін погашення до 12 місяців) Кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Склад кредиторської заборгованості:

- розрахунки з бюджетом за податком на прибуток, строк сплати якого не настав (термін сплати 10.03. 2014 р.) - 176 тис.грн.
- податок на доходи фізичних осіб із заробітної плати за грудень 2013 року (термін сплати 05.01.2014 р.) - 17 тис.грн.
- єдиний соціальний внесок із заробітної плати за грудень 2013 року (термін сплати 05.01.2014 р.) - 44 тис.грн.
- розрахунки з оплати праці (термін сплати 05.01.2014р.) - 91 тис.грн.
- інші поточні зобов'язання - 1 тис.грн.

Оподаткування.

Податок на прибуток розрахований згідно чинного Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за 2013 рік нарахований у сумі 1026 тис.грн. відображається у складі збитку за поточний період.

Податкові різниці підприємство не нараховує, тому що МСФЗ 12 "Податки на прибуток" передбачає нарахування тільки тимчасових податкових різниць, з причини особливості оподаткування страхових компаній, виникають тільки постійні податкові різниці. На цій підставі відстрочені податкові активи та зобов'язання в балансі відсутні.

Компанією проведена перевірка адекватності зобов'язань.

Дохід.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові

інструменти: подання" і 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

З метою складання фінансової звітності інвестиції класифікуються як наявні для продажу.

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли

існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення

економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основний дохід підприємства - дохід від надання послуг страхування.

Нараховується в момент настання відповідальності страховика.

Згідно пункту 196.1.3 Податкового кодексу України страхування не є об'єктом для нарахування податку на додану вартість.

В статті "Інші операційні доходи" Звіту про фінансові результати (форма 2) відображені доходи від операційної оренди нерухомості.

Операційна оренда - оренда, при якій не відбувається істотного перенесення всіх ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активу. Орендні платежі при операційній оренді відображаються у складі витрат, доходів по періодам нарахування.

Витрати.

Всі витрати відображаються в обліку відповідно до принципу нарахування (тобто в момент їх здійснення).

Основні статті витрат:

- Собівартість (витрати, пов'язані із здійсненням страхової діяльності) - 7933 тис.грн.;
 - Чисті понесені збитки за страховими виплатами - 6035 тис.грн.
 - Адміністративні витрати - послуги оренди, утримання адміністративного апарату, послуги зв'язку, юридичні послуги - 2402 тис.грн.;
- Витрати на збут - реклама, посередницькі послуги - 807 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Поточний податок на прибуток у формі 2 визначений виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

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.

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.

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.

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 2013 року рекомендації не надавались.
Аудиторський висновок складений 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 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність", МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності"..

Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року

Контроль за фінансово-господарською діяльністю страхової компанії ПрАТ "Українська страхова компанія" здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є ТОВ "Донецькінаудит" (код за ЄДРПОУ 13543179), місцезнаходження 83050, м.Донецьк, вул.Університетська, буд.37.

Діяльність зовнішнього аудитора (загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг;

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора ТОВ "Донецькінаудит" (код за ЄДРПОУ 13543179) (Свідоцтво №0074 видане Аудиторською палатою України 23.02.2001 року, дійсне до 23.12.2015 року. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0060, термін дії з 22.08.2013 року по 23.12.2015 року)
Загальний стаж ТОВ "Донецькінаудит" - 14 років.
Кількість років, протягом яких ТОВ "Донецькінаудит" надає аудиторські послуги нашій фінансовій установі - 1 рік.
Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора протягом 2013 року не зафіксовано.
За останні 10 років відбулась ротація аудитора, так як попередній зовнішній аудитор ТОВ "АУДИТ-АС" (код ЄДРПОУ 30736531" своєчасно не поновило свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг серії А №000072 від 27.05.2004 року, втратило свою чинність 24.09.2013 року)
і станом на 03 березня 2014 року не завершило процедуру його поновлення та включення до реєстру.

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату Аудиторською палатою України протягом 2013 року не було.

Компанія успішно пройшла перевірку з контролю якості аудиторських послуг, про що має сертифікат Палати аудиторів України.

Фактів подання недостовірної звітності страхової компанії ПрАТ "Українська страхова компанія", що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, немає.

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, ПрАТ "Українська страхова компанія" 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 ПрАТ "Українська страхова компанія" особою, уповноваженою розглядати скарги клієнтів, є Голова Правління Тюрін Віктор Михайлович. Протягом 2013 року до Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг зверталась зі скаргою Морозова В.М. стосовно надання фінансових послуг 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.)

. У 2013 р. позови до суду, стосовно надання фінансових послуг страховою компанією, відсутні.

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.

Голова Правління

Тюрін В.М.

Головний бухгалтер

Кривоченко

Г.С.

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, здійснючими 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
ПрАТ "Українська страхова компанія"

Тюрін В.М.

Головний бухгалтер
Г.С.

Кривоченко

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, здійснючими 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
ПрАТ "Українська страхова компанія"

Тюрін В.М.

Головний бухгалтер
Г.С.

Кривоченко