

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства. Протягом 2015 року здійснювалась діяльність у сфері страхування, згідно з ліцензіями на відповідну страхову діяльність, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власники істотної участі в капіталі за 2015 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. ППН № 1736714375)

- Ударцова Ольга Анатоліївна володіє 10% акцій Товариства (Паспорт серії ТТ №023414 виданий Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві 04.01.2011 року, мешкає за адресою 01133, м. Київ, вул.Щорса, буд.36в, кв.29, ППН №2255714827.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) 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 Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг не відбувалось.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Заходи впливу протягом 2015 року органами державної влади до ПрАТ "Українська страхова компанія", членів Наглядової ради та Правління не застосовувались.

5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Починаючи з травня 2014 року значним фактором ризику, що вплинув на діяльність ПрАТ "Українська страхова компанія", вважався факт розташування нашої компанії в зоні проведення "АТО", що привело до припинення роботи усіх банків і підприємств і значно ускладнило роботу нашої компанії. Система управління ризиками ПрАТ "Українська страхова компанія" знаходиться на етапі формалізації.

6. Вкажіть інформацію щодо результатів 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.

В 1 кварталі 2012 року створена система внутрішнього аудиту, яка успішно працювала і в 2015 році, згідно створеного плану. Розроблено і виконується Положення про службу внутрішнього аудиту. В 2015 році виконувались поквартальні звіти внутрішнього аудиту.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження протягом 2015 року активів, ринкова вартість яких перевищує 10-25% вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності, не відбувалось.

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

Фактів оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2015 року в обсязі, що перевищує встановлений п.17 Статуту розмір 10-25% вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності не відбувалось.

9. Вкажіть інформацію про 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), або про їх відсутність.

Інформація про операції з пов'язаними особами відсутня.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, не надавались.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішній аудитор ТОВ "АУДИТ-АС"(ЄДРПОУ 30736531), затверджений протоколом Наглядової ради №1 від 18.01.2016 року.

Аудиторська фірма діє на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності України №2861 від 23.02.2002 року (термін дії до 26.01.2017 року), свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ № 0130 від 25.03.2014 року, термін дії до 26.01.2017 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії А №П000195 від 24.02.2014 року, термін дії до 26.01.2017 року. Місцезнаходження фірми: 83050, м. Донецьк, вул. Щорса, буд.42.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;

15 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

з 01.06.2004 року , 12 років

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

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

Конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалось.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Ротація аудиторів ПрАТ "Українська страхова компанія" відбулась у 2014 році, при перевірці звіту за 2013 рік, тому що попередній аудитор ТОВ "АУДИТ-АС" не був своєчасно включен до реєстру аудиторів фінансових установ. Після отримання необхідних свідоцтв аудиторською компанією ТОВ "АУДИТ-АС" ми поновили роботу з нею і вона знову проводила аудиторську перевірку діяльності нашої компанії за 2014 рік і 2015 рік.

стягнення, застосовані до аудитора 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.

За весь час суспільної діяльності з аудиторською фірмою ТОВ "АУДИТ-АС", а також протягом 2015 року до аудитора не було застосовано жодного стягнення Аудиторською палатою України, не було фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, які виявлені органами, здійснюючими державне регулювання ринків фінансових послуг.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;

ПрАТ "Українська страхова компанія" приділяє увагу захисту прав споживачів фінансових послуг. Скарга розглядається уповноваженою особою, протягом 10 днів надається вичерпана відповідь, яка надсилається за адресою заказним письмом з повідомленням про вручення.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги - Голова правління ПрАТ "Українська страхова компанія" Тюрін Віктор Михайлович.

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

Скарг, стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг), в 2015 році не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

У 2015 році відсутні позови до суду, стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою.