

Звіт про корпоративне управління

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «СОВЕРЕН» за 2013 рік

На виконання вимог ст. 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Соверен» (далі – страхова компанія «Соверен») повідомляє наступне.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Страхова компанія «Соверен» здійснює діяльність на території України зі страхування, перестрахування, фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, з метою отримання прибутку.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року

Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» тощо, Статуту страхової компанії «Соверен», рішень Загальних зборів товариства, розпоряджень і наказів Голови правління.

Страхова компанія «Соверен» дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, підвищення ефективності діяльності товариства, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості (затверджені Загальними зборами акціонерів 2005 р.).

Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

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

Вищим органом Товариства є Загальні Збори. Правління, яке очолює Голова Правління Кирилюк Сергій Миколайович, здійснює керівництво поточною діяльністю компанії. Розподіл повноважень між органами управління визначається Статутом компанії.

Акціонерами страхової компанії «Соверен» є 3 фізичні особи.

Власниками істотної участі станом на 31.12.2013 р. є:

Кирилюк Сергій Миколайович, частка в Статутному капіталі становить 90 %, непогашеної або не знятої судимості не має, має позитивну ділову репутацію та відповідає іншим вимогам законодавства.

Змін в складі власників страхової компанії «Соверен» за 2013 р. не відбувалося.

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

Члени Наглядової ради не обирались, комітети не створювались.

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

Виконавчим органом страхової компанії «Соверен» є Правління, яке очолює Голова Правління. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про діяльність Товариства. П. 11.5 Статуту компанії визначено, що управління поточною діяльністю компанії без довіреності здійснює Голова Правління.

Станом на 31.12.2013 склад Правління страхової компанії «Соверен»:

Голова Правління – Кирилюк Сергій Миколайович;

Перший заступник Голови Правління – Янчук Людмила Петрівна.

Змін в складі Правління страхової компанії «Соверен» за 2013 р. не відбувалося.

6. Факти порушення 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 виконавчого органу страхової компанії «Соверен» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та 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

Заходи впливу протягом року органами державної влади до страхової компанії «Соверен», в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувалися.

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

Винагорода Голови Правління за 2013 р. у вигляді нарахованої заробітної плати склала 113 110,65 грн. Винагорода Першого заступника Голови Правління за 2013 р. у вигляді нарахованої заробітної плати склала 113 110,65 грн.

Члени Наглядової ради не обирались.

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

Значних факторів ризику, що впливали на діяльність страхової компанії «Соверен» протягом 2013 р., виявлено не було.

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

Страхова компанія «Соверен» приділяє увагу управлінню ризиками, що включає в себе ідентифікацію ризиків, аналіз і їх оцінку, контроль за ризиком, ведення відповідного статистичного обліку, аналізу й обробки інформації. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про компанію є необхідною умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами (клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану компанії.

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

Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. Товариство своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Примітки до фінансової звітності Страхової компанії «Соверен» за 2013 рік

Фінансова звітність за 2013 р. складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 12¹), та п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Компанії.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює усі види страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2013 року Компанія має 8 страхових ліцензій.

Згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» повний комплект фінансових звітів компанії включає такі компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2013 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік,
- Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2013 рік.

Відповідно до пункту 96 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ «Страхова компанія «Соверен»:

Акції прості іменні, форма існування бездокументарна, ISIN UA1012741005, номінальна вартість однієї акції 100,0 грн., загальна кількість акцій 207 900 шт., загальна вартість за номіналом 20 790 000,00 грн.

Всі акції розміщені та сплачені.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії.

Основні принципи бухгалтерського обліку.

Протягом 2013 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Облікова політика на 2013 рік була затверджена наказом Голови Правління.

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, чинного законодавства України, Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Компанії.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії.

Фінансова звітність надається за 2013 рік, складається в тисячах гривень.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Голови Правління. Результати інвентаризації відображені на балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2013 р.

Оцінка статей балансу

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Компанії оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Компанії залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Компанії оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

1. Фінансова звітність Компанії складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли

Відповідно до Балансу (Звіту про фінансовий стан) склад грошових коштів на кінець звітного періоду:

- поточні рахунки в національній валюті – 188 тис. грн.
- депозитні рахунки в національній валюті – 3110 тис. грн.

2. Основні засоби компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Станом на 31.12.2013 року було проведено переоцінку транспортного засобу згідно «Звіту про оцінку вартості транспортного засобу» наданого оцінювачем СПД Суліменко В.В.(внесений до Державного реєстру оцінювачів за №2316 від 28.08.02р.) на замовлення ПрАТ «Страхова компанія «Соверен».

В таблиці «Основні засоби» відображено рух основних засобів у межах балансу.

4. 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".

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі звичайної страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю товариства.

До статті балансу «Інші поточна дебіторська заборгованість» включено розрахунки з іншими дебіторами – 16 936 тис. грн.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	422	0	254	168
Інша поточна дебіторська заборгованість	16994	659	1295	15039

5. Облік і визнання зобов'язань та резервів компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання компанії, класифікується 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 – 177 тис. грн.
- інші поточні зобов'язання – 81 тис. грн.

Резерви визнаються, якщо компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щорічно виходячи з фонду оплати праці і кількості ненаданих днів відпусток.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» компанія визнає як зобов'язання такі резерви:

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми або страхового відшкодування.

Компанією проведена перевірка адекватності зобов'язань.

6. 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.

7. 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.

Склад доходів, відображених у статті "Інші операційні доходи" Звіту про фінансові результати:

- дохід від надання послуг для інших страховиків (агентська винагорода) –91 тис. грн.
- частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками 49 тис. грн.

- відсотки, нараховані банками 254 тис. грн.
- суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки 1 670 тис. грн.
- дохід від операційної курсової різниці – 6 тис. грн.
- інші доходи від операційної діяльності – 223 тис. грн.

8. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

ЗАПАСИ

Найменування показника	Балансова вартість на кінець року, тис. грн.
<i>I</i>	<i>2</i>
Сировина і матеріали	2
Паливо	2
Запасні частини	33
Разом	37

9. Склад витрат, відображених у статті "Інші операційні витрати" Звіту про фінансові результати: інші операційні витрати - 5 тис. грн.
Адміністративні витрати – 925 тис. грн.
Витрати на збут – 11 тис. грн.

10. 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 ф.2 визначений виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Компанія має перспективи на майбутнє.

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. 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.

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

Контроль за фінансово-господарською діяльністю страхової компанії «Соверен» здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є ТОВ «Аудиторська

фірма «Оригінал» (код за ЄДРПОУ 22862145, місцезнаходження 04070, м. Київ, вул. Волоська, будинок 50/38, квартира 3).

17. Діяльність зовнішнього аудитора (загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансовій установі, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг)

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал»

Реєстраційні дані: свідоцтво про державну реєстрацію № 1 067 105 0001 000401 від 21 липня 1994 року, видане Дніпровською районною в місті Києві Державною адміністрацією.

Свідоцтво № 0292 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 червня 2015 року.

Керівник Ярошинська Світлана Василівна.

Сертифікат аудитора Серія А № 001914, виданий рішенням Аудиторської палати України № 15 від 27 травня 1994 р. та продовжений строком до 27 травня 2018 р. рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - № 0006 від 08 травня 2013р., чинне до 04 листопада 2015 р.

Загальний стаж ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал» – 20 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі – 7 років.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора протягом 2013 р. не зафіксовано.

За останні 7 років ротація аудиторів не здійснювалася.

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 «Соверен», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, немає.

18. 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, страхова компанія «Соверен» 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 «Соверен» особою, уповноваженою розглядати скарги клієнтів, є заступник Голови Правління Швалюк Сергій Миколайович.

Скарги протягом 2013 р. стосовно надання фінансових послуг страховою компанією «Соверен» не надходили. У 2013 р. позови до суду стосовно надання фінансових послуг страховою компанією «Соверен» відсутні.

19. 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.

Основними напрямками корпоративного управління страхової компанії «Соверен» є:

1. 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;

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

3. 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;

4. Визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію;

5. 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.

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

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

Принципи корпоративного управління в страховій компанії «Соверен», 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 «Соверен».

Голова Правління

С.М.Кирилюк

Головний бухгалтер

Я. А. Качоровська