



П Р И В А Т Н Е А К Ц І О Н Е Р Н Е Т О В А Р И С Т В О
«УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

Україна, 04080, м.Київ, вул. Фрунзе, 40. Телефон: (044) 463-64-21. Телефон/факс: (044) 417-16-15
Р/р № 26504172 в ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», м. Київ, МФО 300335, код ЄДРПОУ 20602681

Звіт про корпоративне управління
за 2013 рік
приватного акціонерного товариства
«Українська пожежно-страхова компанія»
(код ЄДРПОУ 20602681)

Звіт про корпоративне управління

1. мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та статутом.

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

Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» дотримується принципів корпоративного управління. Протягом звітного року функціонували наступні органи корпоративного управління: загальні збори акціонерів, наглядова рада, правління, ревізор. Контроль за фінансово-господарською діяльністю здійснювався ревізором, відповідно до повноважень, визначених Статутом.

3. власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

- Multisafe invest limited - код 147647 - (24,93%) Afroditis, 25. 2 nd floor, Office 204,P.C. 1060, Nicosia, Cyprus

(кипр, Нікосія, Афродітіс25, 2-й поверх, оф.204, P.C. 1060, код 147647)

- Михайлов Олександр Михайлович (61,7411 %)

- Ритвін Дмитро Михайлович (10%)

Змін власників істотної участі в 2013 році відсутні. Непогашеної судимості у власників істотної участі за корисливі та посадові злочини немає.

4. склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:

Склад наглядової ради:

Голова - Михайлов О.М.

Член - Михайлова З.П.

Член - Онопрійчук В.С. до 17.12.13р.(представник ПАТ «КДЕМЗ»)

Член-Пшеченко О.Г. з 18.12.2013р. (представник ПАТ «КДЕМЗ»)

Змін голови та членів наглядової ради в 2013 році не було, змінився тільки представник ПАТ «КДЕМЗ». Комітети не створювались.

5. склад Правління фінансової установи та його зміну за рік:

Голова - Межуєва О.В.

Член -Стрілко О.В.

Член-Орловська І.М. (до 23.04.2013р.)

Член-Ткаченко М.К. (до 23.04.2013р.)

Член - Ляховська О.М.(з 23.04.2013р.)

Член - Пахомова О.А. (з 23.04.2013р.)

Зміни у складі Правління відбулись 23 квітня 2013р. за рішенням чергових загальних зборів акціонерів (протокол № 1 від 23.04.2013р.)

6. факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

У товаристві в 2013 році не було зафіксовано фактів порушення внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, членами Наглядової ради та Правління.

7. 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.

Відповідно до постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 7593/13-8, про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, від 11.10.13р. ПрАТ «УПСК» було сплачено штрафні санкції у визначений постановою строк в сумі - 3400,00грн.

Відповідно до постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 7594/13-8 про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, від 11.10.13р. ПрАТ «УПСК» було сплачено штрафні санкції у визначений постановою строк в сумі - 3400,00грн.

Відповідно до постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 314/13-11/13/4 про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, від 30.10.13р. ПрАТ «УПСК» було сплачено штрафні санкції у визначений постановою строк в сумі - 1700,00грн.

В 2013 р. до відокремлених підрозділів ПрАТ «УПСК» були застосовані штрафні санкції, що сплачені у визначений постановами строк у розмірі - 705,4 тис.грн.

Відповідно по акту перевірки від 17.12.2013р. № 2374/26-56-22-02-10 та Згідно податкового повідомлення-рішення від 18.12.2013р. № 0005342202 був сплачений податок на прибуток ПрАТ «УПСК» у визначений постановою строк в сумі 507 714,00 грн.

Згідно акту перевірки ПрАТ «УПСК» від 17.12.2013р. № 2374/26-56-22-02-10 до було сплачено у визначений постановою строк суму пені в розмірі 85 680,00 грн.

Протягом року заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу не застосовувалися.

Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 4430 про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації від 05.12.2013 р., ПрАТ

«УПСК» Правління та Голова правління були відсторонені від виконання своїх повноважень з 05.12.13р. та призначений тимчасовий адміністратор до 05.03.2014р.

8. розмір винагороди за рік членів наглядової ради та правління:

Михайлов О.М.-189013 грн
Михайлова З.П.-165869 грн.
Онопрійчук В.С. -193298 грн.
Межуєва О.В.- 186554 грн.
Ордовська І.М.-69481 грн.
Стрілко О.В. -169672 грн.
Ляховська О.М. - 158980 грн.
Пахомова О.А. - 160609 грн.

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

ризик, з яким ПрАТ «УПСК» стикнулося у 2013 році значною мірою були пов'язані з загальним станом ринку фінансових послуг, однак їх вплив був вчасно спрогнозований ПрАТ «УПСК», в зв'язку з чим вони не мали значного впливу на фінансовий стан товариства.

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

у товаристві наявна система управління ризиками, яка складається з ключових департаментів та управлінь, які в цілому забезпечують ефективну роботу 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.

Протягом року в приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія», згідно повноважень наданих Статутом Товариства, ревізор здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю. Порушень та зловживань посадовими скобами не встановлено.

12. факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Протягом 2013 року в товаристві не було проведено відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

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

Протягом року приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова

компанія» не проводило придбання/відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

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), або про їх відсутність.

Протягом року приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» проводило операції з пов'язаними особами, в тому числі:

Голова наглядової ради Михайлов О.М. викупив у ПрАТ «Українська пожежно-страхова компанія» акції ПАТ «КДЕМЗ» на суму 141845,00 грн.

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало попередній договір купівлі-продажу приміщень з ПрАТ «УПСК» від 24.12.13р. на суму 2 133 264,00 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 23.12.13р. на суму 887 772,00 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 23.12.13р. на суму 1 402 049,00 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 23.12.13р. на суму 903 414,00 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 24.12.13р. на суму 1 166 626,80 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 24.12.13р. на суму 645 462,80 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 24.12.13р. на суму 280 180,80 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 25.12.13р. на суму 612 267,60 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 25.12.13р. на суму 1 562 960,40 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна з ПрАТ «УПСК» від 25.12.13р. на суму 2 130 382,00 грн.;

ПрАТ «УПСК» уклало договір купівлі-продажу легкового автомобіля з ПАТ З» від 26.12.13р. на суму 203 631,00 грн.;

Член наглядової ради Михайлова З.П уклала з ПрАТ «Українська пожежно-страхова компанія» попередній договір купівлі-продажу від 17.06.13р. на суму 24 000 000,00 грн.

15. використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

У 2013 році приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» не отримувало від органів державне регулювання ринків фінансових послуг рекомендації чи зауваження щодо аудиторського висновку.

16. зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд».

Код за ЄДРПОУ - 20071290

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Лейпцигська, 2/37.

17. діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності

товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд». працює з 1996 року, що складає загальний стаж роботи 18 років.

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

Згідно договору № 10 від від 07.04.2003р. фірма нам надає послуги 11 років, але ратування відбувалось шляхом зміни партнера, відповідального за проведення перевірок.

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

додатково до аудиторських висновків товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» виконувало завдання про надання впевненості щодо річних звітних даних та підтвердження формування статутного фонду приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»;

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

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора товариства протягом року не виникало.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

протягом п'яти років ротацію аудиторської фірми не проводили, але ротування відбувалось шляхом зміни партнера, відповідального за проведення перевірок.

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.

Стягнень не застосовувались до товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд» 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.

18. захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

В приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» розроблен порядок захисту прав споживачів, в тому числі механізм розгляду скарг. Відповідальність щодо цього питання була покладена на юридичний департамент

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

Заступник голови правління, директор юридичного департаменту Стрілко Олександр Володимирович

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

Протягом 2013 року стосовно здійснення приватним акціонерним товариством Українська пожежно-страхова компанія» страхових виплат (страхового відшкодування) було подано 81 скаргу. За усіма скаргами були надані обґрунтовані відповіді. Кількість задоволених скарг - 52.

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

За 2013 рік до приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» було пред'явлено 297 позовів, з яких задоволено - 146, відмовлено у задоволенні о зову у 34 випадках, знаходяться на стадії судового розгляду - 117 справ.

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:

Інформація про корпоративне управління у ПрАТ «УПСК», в т.ч. передбачена Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 41 (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2007 р. N 6640) у повному обсязі була надана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Тимчасовий адміністратор

В.Ч. Ажиба

Головний бухгалтер

О.Ю.Заїчко