

Звіт про корпоративне управління

за 2015 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 провадження страхової діяльності з усіх видів страхування майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом, з метою одержання прибутку.

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. Принципи корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» підготовлені та винесені на затвердження загальними зборами акціонерів в 2016р.

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

Власники істотної участі:

- Multisafe invest limited - код 147647 - (24,93%)
- Михайлов Олександр Михайлович (61,7411%);
- Ритвін Дмитро Михайлович (10%).

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам (непогашеної судимості у власників істотної участі за корисливі та посадові злочини немає).

Змін власників істотної участі в 2015 році не відбувалось.

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 – ПАТ «КДЕМЗ» (представник Пшеченко О.Г. ПАТ «КДЕМЗ»);

Змін голови та членів Наглядової ради в 2015 році не було. Комітети не створювались.

5. Склад Правління фінансової установи та його зміна за рік.

Склад Правління:

Голова – Межуєва О.В.;

Член – Стрілко О.В.;

Член – Ляховська О.М.;

Член – Берназюк О.О. (обраний річними загальними зборами акціонерів 21.04.2015р.)

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 2015 році не було зафіксовано фактів порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що могли призвести до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

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.

Розпорядження (припис) Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.05.2015 р. № 1174 про усунення порушення законодавства. Порушення усунено, про що повідомлено Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг листом від 12.06.2015 р. № 2572/17

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та правління.

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:

Михайлов О.М.- 175010,36 грн.;

Михайлова З.П.-178559,16 грн.;

Пшеченко О.Г. – 0,00 грн.

Розмір винагороди членів Правління:

Межуєва О.В.- 485454,19 грн.;

Стрілко О.В. – 474516,73 грн.;

Ляховська О.М. – 307289,97 грн.;

Берназюк О.О. – 414415,18 грн.

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

Основними ризиками, з якими Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» стикнулося у 2015 році значною мірою були пов'язані з загальним станом ринку фінансових послуг, валютними ризиками, негативними тенденціями у банківському секторі, економічно нестабільною ситуацією в країні,

зниженням платоспроможності фізичних та юридичних осіб, низьким рівнем страхової культури населення.

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

23 червня 2014 року Наглядовою радою Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» затверджена Стратегія управління ризиками (Протокол №12/1 від 23.06.2014 р.).

Стратегія управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» розроблена на підставі Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.02.2014 р. №295 та з урахуванням Методичних рекомендацій щодо загальних підходів до застосування страховиками стрес-тестів, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.12.2006 р. №6496.

Система управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» базується на наступних основних принципах:

- багатовекторності при виявленні та оцінці ризиків;
- оперативності;
- об'єктивності;
- комплексності.

Ризики Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» систематизовані у наступні основні групи:

- андеррайтингові ризики;
- ринкові ризики;
- ризики дефолту контрагента;
- операційні ризики.

Основними етапами процесу управління ризиками Товариства є:

- виявлення ризиків;
- класифікація ризиків;
- оцінка ризиків;
- визначення методів та інструментів управління;
- практична реалізація виявлення, класифікації, оцінки методів та інструментів управління;

Заходи управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» спрямовані на мінімізацію та уникнення ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

Відповідальним органом за практичну реалізацію основних елементів Стратегії управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» визначено Правління Товариства.

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.

20 жовтня 2014 року Наглядовою радою затверджена нова редакція Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (з врахуванням вимог Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 р. №1772.

Вищезазначене Положення регламентує порядок, особливості створення служби внутрішнього аудиту (контролю) організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія».

За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності служба внутрішнього аудиту (контролю) звітує Наглядовій раді Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».

Порушень та зловживань посадовими особами товариства не встановлено.

За висновками служби внутрішнього аудиту (контролю) фінансова звітність Товариства справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан та результати діяльності Товариства в 2015 році. Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, наведені у відповідних розділах звітності страховика та інших формах фінансової звітності Товариства.

Також протягом 2015 року в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» згідно з повноваженнями наданими Статутом Товариства, ревізор здійснював контроль за фінансово-господарською діяльністю.

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

Протягом 2015 року в Товаристві не було проведене відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті 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 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. уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір купівлі-продажу нежитлових приміщень № 2264 від 23.04.15р. на суму 72 000 000,00 грн.

Голова Наглядової ради Михайлов О.М. уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» ліцензійний договір від 20.11.15р., згідно якого йому було перераховано 20.11.15р. паушальний платіж в сумі 5 000 000,00 грн.

Член правління Берназюк О.О. уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір оренди легкового автомобіля №01-12 від 01.12.14р., згідно якого йому було перераховано протягом 2015р. кошти в сумі 49864,48 грн.

ПАТ «КДЕМЗ» згідно з договором оренди власного нерухомого майна № 2 від 30.12.1998р. з ПрАТ «УПСК» отримав кошти в сумі 4386360,34 грн.

ПрАТ «УПСК» згідно з укладених договорів оренди нерухомого майна № 04-12 від 04.12.14 р, №05-01 від 29.04.2015р., №02-06/2013 від 14.06.2013р., з ПАТ «КДЕМЗ» було нараховано протягом 2015р. 4339223,97грн. та отримало протягом 2015р. коштів в сумі 4296791.93 грн.

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» згідно з укладеними договорами оренди нерухомого та іншого власного майна № 13 від 01.10.12 р, №15 від 01.11.2012р., №14 від 01.10.2014р., № 12 від 01.10.2015р., № 13 від 01.10.2015р., №15 від 01.10.2015р. з ПрАТ «УПСК» нараховано та перераховано протягом 2015р. коштів в сумі 1778368,95 грн.

ПрАТ «УПСК» згідно укладеного договору оренди автомобіля від 18.04.2015р. з ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» отримало протягом 2015р. кошти в сумі 4000,00 грн.

Голова правління Межуєва О.В. уклала з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування на суму 1335,40 грн. від 11.06.15р., 900,00 грн. від 25.06.15р., 1750,00 грн. від 25.06.15р., 200,00 грн. від 16.11.15р., 1223,42грн. від 16.11.15р., 5964,00 грн. від 16.11.15р., а також отримала страхове відшкодування на суму 31839,22грн.

Член правління Ляховська О. М. уклала з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування на суму 200 грн. від 23.01.15р., 816,48 грн. від 23.01.15р., 8250,00 грн. від 23.01.15р., 3645,37 грн. від 17.04.15р.

Член правління Стрілко О.В. уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування на суму 944,10 грн. від 22.09.15р.,

Голова Наглядової ради Михайлов О.М. уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування НВ № 063982 на суму

240грн. від 26.06.15р.

Член Наглядової ради Михайлова З.П. уклала з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування № 5285201 на суму 489,29 грн. від 30.06.15р., №5285229 від 30.06.15р. на суму 489,29 грн.

Член Наглядової ради ПАТ «КДЕМЗ» уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування: 04.06.2015 р. договір обов'язкового страхування транспортного засобу 1962,46 грн.
10.06.2015 р., договір добровільного страхування транспортного засобу (Автокаско) 42668,11 грн.
21.10.2015 р. договір обов'язкового страхування транспортного засобу 1962,46 грн.
21.10.2015 р., договір добровільного страхування транспортного засобу (Автокаско) 32665,00 грн.
22.12.2015 р. договір обов'язкового страхування транспортного засобу 1272,36 грн.
22.12.2015 р. договір добровільного страхування (додатковий захист) транспортного засобу 300,00 грн.

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування: 30.01.2015 р. договір страхування на суму 798,34 грн.; 20.03.2015 р. договір страхування на суму 798,34 грн.; 27.03.2015 р. договір страхування на суму 942,04,34 грн.; 30.04.2015 р. договір страхування на суму 942,04,34 грн.; 19.06.2015 р. договір страхування на суму 1078,27 грн.; 22.09.2015 р. договір страхування на суму 1229,23 грн.; 22.09.2015 р. договір страхування на суму 1962,46 грн.; 22.09.2015 р. договір страхування на суму 1962,46 грн.; 22.09.2015 р. договір страхування на суму 15385,00 грн.; 03.11.2015 р. договір страхування на суму 1229,23 грн.;

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

У 2015 році Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» не отримувало від органів державне регулювання ринків фінансових послуг рекомендації чи зауваження щодо аудиторського висновку.

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

Зовнішній аудитор Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»:

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд».

Код за ЄДРПОУ – 20071290

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

17. Діяльність зовнішнього аудитора:

- загальний стаж аудиторської діяльності

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» працює з 1996 року, що складає загальний стаж роботи 20 років;

-кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Приватному акціонерному товариству «Українська пожежно-страхова компанія»:

згідно з договором № 10 від 07.04.2003 р. Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» надає послуги Приватному акціонерному товариству «Українська пожежно-страхова компанія» 13 років;

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

додатково до аудиторського висновку Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» виконувало завдання про незалежний звіт з надання впевненості «Аудиторський висновок (аудиторський звіт) щодо підтвердження формування та розміру сплаченого статутного капіталу, а також щодо підтвердження перевищення вартості нетто-активів (чистих активів) над розміром статутного капіталу 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;

-ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Протягом останніх п'яти років у Товаристві з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» змінився партнер, відповідальний 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.

До Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд» Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлені.

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

-наявність механізму розгляду скарг:

В Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» розроблено порядок захисту прав споживачів, в тому числі механізм розгляду скарг. Відповідальність щодо цього питання 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 2015 року стосовно здійснення Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» страхових виплат (страхового відшкодування) було подано 80 скаргу. За усіма скаргами були надані обґрунтовані відповіді. Кількість задоволених скарг – 21.

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

За 2015 рік до Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» було пред'явлено 263 позовів, з яких задоволено - 43, відмовлено у задоволенні позову у 39 випадках, знаходяться на стадії судового розгляду – 181 справи.

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:

Корпоративне управління в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» здійснюється згідно з вимогами чинного законодавства, зокрема, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» тощо. Принципи корпоративного управління визначені Статутом Товариства. Корпоративне управління здійснюється органами управління Товариства: Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою, Правлінням, ревізором.

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. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання

у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 N 4368), у повному обсязі була надана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт про корпоративне управління за 2015 рік є складовою звіту Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», який щорічно подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та був поданий в 2016 році.

Голова Правління

О.В. Межуєва

Головний бухгалтер

О.Ю. Заїчко