

**Звіт про корпоративне управління**

**за 2016 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» визначені Статутом Товариства та затверджені загальними зборами акціонерів (протокол «1 від 21.04.2016р.)

## **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 2016 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 ПАТ «КДЕМЗ» Цимбалюк В.М. з 21.04.2016р.);

На загальних зборах акціонерів було переобрані на новий строк Голова та Члени Наглядової ради. 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. (відкликаний з посади згідно з протоколом Наглядової ради від 12.07.2016р.)

## **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 2016 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.**

Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» отримало від Нацкомфінпослуг розпорядження про застосування заходів впливу від 02.06.16р. № 1160, від 14.06.16р. № 1245, від 20.09.16р. № 2298, від 27.09.19р. № 2425. Станом на 31.12.16р. невиконаних розпоряджень Нацкомфінпослуг немає.

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

### **Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:**

Михайлов О.М.- 0,00 грн.;

Михайлова З.П.-183382,34 грн.;

Пшеченко О.Г. – 0,00 грн.

Цимбалюк В.М. – 174225,22 грн.

### **Розмір винагороди членів Правління:**

Межуєва О.В.- 491762,56 грн.;

Стрілко О.В. – 604661,18 грн.;

Ляховська О.М. – 314781,25 грн.;

Берназюк О.О. – 193150,29 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 нежитлового приміщення № 2081 від 28.07.16р. на суму 25482882,92 грн.

Голова Наглядової ради Михайлов О.М. за укладеним ліцензійним договором (роялті) б/н від 20.11.2015р. з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія», згідно якого йому було перераховано платіж в сумі 27500000,00 грн.

Член правління Берназюк О.О. за укладеним договором з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» щодо оренди легкового автомобіля №01-12 від 01.12.14р. та №334 від 23.02.16р., згідно яких йому було перераховано протягом 2016р. кошти в сумі 25677,39 грн.

ПАТ «КДЕМЗ» згідно з договором оренди власного нерухомого майна № 2 від 30.12.1998р. з ПрАТ «УПСК» отримало протягом 2016р. кошти в сумі 5227594,94 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., №3086 від 07.08.2013р., №334 від 14.04.16р. з ПАТ «КДЕМЗ» було нараховано протягом 2016р. 4339223,97грн. та отримало протягом 2016р. коштів в сумі 4637451,84 грн.

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» згідно з укладеними договорами оренди нерухомого та іншого власного майна №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 2016р. коштів в сумі 1820141,94 грн.

ПрАТ «УПСК» згідно з укладеним попереднім договором купівлі-продажу квартири №2920 від 07.12.2016р. з ПАТ «КДЕМЗ» отримало протягом 2016р. кошти в сумі 50000,00 грн.

Голова правління Межуєва О.В. уклала з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування на суму 1335,40 грн. від 22.06.16р., 300,00 грн. від 11.11.16р., 1223,42,00 грн. від 30.11.16р., 5708,40 грн. від 30.11.16р.

Член правління Ляховська О. М. уклала з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування на суму 10197,00 грн. від 20.01.16р., 1036,80 грн. від 20.01.16р., 200,00 грн. від 20.01.16р.

Голова Наглядової ради Михайлов О.М. уклав з Приватним акціонерним товариством

«Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування суму 687,46грн. від 05.05.16р., 240,00 грн. від 19.08.2016р.

Член Наглядової ради Михайлова З.П. уклала з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір страхування на суму 810,91 грн. від 19.12.16р., 19.12.16р. на суму 810,91 грн.

Член Наглядової ради ПАТ «КДЕМЗ» уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договори страхування:

22.09.2016 р., договір ДЗ/723-000/054/160000168 – 170,00 грн.

06.06.2016 р., договір АЗ-000/054/160000397 – 16000,00 грн.

22.09.2016 р., договір ДЗ/723-000/054/160000168 – 170,00 грн.

22.09.2016 р., договір ДЗ/723-000/054/160000169 – 200,00 грн.

06.06.2016р., догорів АК/0482842 – 1962,46 грн.

22.09.2016р., договір АЗ-000/054/160000412 – 15300,00 грн.

22.09.2016р., договір дЗ/723-000/054/160000167 - 40,00 грн.

22.09.2016р., договір ДЗ/723-000/054/160000172 – 200,00 грн.

06.06.16р. договір АК/0528955 - 1962,46 грн.

19.10.2016р. договір АЗ-000/054/160000418 - 23030,00 грн.

06.09.16р. договір АЗ-000/054/160000397 - 8000,00 грн.

22.09.2016р. договір ДЗ/723/000/054/160000185 - 300,00грн.

06.12.2016р. договір АК/0528990 - 1272,36 грн.

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» уклав з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договора страхування:

13.01.2016 р., договір АЕ/6248965 – 1078,27,00 грн.

17.03.2016 р., договір АЕ/6248995 – 1078,27 грн.

23.03.2016 р., договір АЕ/6248997 – 1078,27 грн.

08.06.2016 р., договір АЕ/8085494 – 1078,27 грн.

23.09.06.2016р., догорів АК/0482844 – 1229,23 грн.

23.09.2016р., договір АК/0482843 – 1962,46 грн.

23.09.2016р., договір АК/0528958 -1229,23 грн.

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

У 2016 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 21 роки;

### **-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» 14 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:**

Ротація аудиторів в Товаристві з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» забезпечується шляхом зміни керівника аудиторської перевірки.

### **-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 2016 року стосовно здійснення Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» страхових виплат (страхового відшкодування) було подано 71 скаргу, з яких 61 скарга надійшла до ПрАТ «УПСК» від Нацкомфінпослуг та 10 – від МТСБУ.

За усіма скаргами були надані обґрунтовані відповіді.

Кількість задоволених скарг – 31.

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

За 2016 рік до Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» було пред'явлено 169 позовів, з яких задоволено – 46 випадків, відмовлено у задоволенні позову у 51 випадку, знаходяться на стадії судового розгляду – 72 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 Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія». визначені Статутом Товариства та затверджені загальними зборами акціонерів (протокол «1 від 21.04.2016р.)

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 (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.

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_

**О.В. Межуєва**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**О.Ю. Заїчко**