

Звіт про корпоративне управління

за 2014 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.

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%)
Afroditis, 25, 2 nd floor, Office 204, P.C. 1060, Nicosia, Cyprus

(Кіпр, Нікосія, Афродітіс 25, 2-й поверх, оф.204, P.C. 1060, код 147647);

- 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 2014 році не відбувалосьь.

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 - Пшеченко О.Г. до 04.03.14 р., з 04.10.2014 р. (представник ПАТ «КДЕМЗ»);

Член - Цимбалюк В.М. з 05.03.14 р. до 03.10.2014 р. (представник ПАТ «КДЕМЗ»).

Змін голови та членів Наглядової ради в 2014 році не було, змінився тільки представник ПАТ «КДЕМЗ». 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 - Пахомова О.А.

Згідно з Розпорядженням від 05.12.2013 р. № 4430 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, «Про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» Голова Правління та Правління були відсторонені від управління 05.12.13 р. та призначена тимчасова адміністрація на строк до 05.03.2014 року.

Тимчасовий адміністратором Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» був призначений Ажиба Вадим Чікікович.

Повноваження тимчасової адміністрації припинилися 05.03.2014 року.

06.03.2014 року повноваження Голови Правління та членів Правління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» було поновлено.

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 2014 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.

Протягом року заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались.

Згідно з Розпорядженням від 05.12.2013 р. № 4430 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, «Про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» Голова Правління та Правління були відсторонені від виконання своїх повноважень з 05.12.13 р. та призначена тимчасова адміністрація на строк до 05.03.2014р.

06.03.2014 року повноваження Голови Правління та членів Правління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» було поновлено.

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

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:

Михайлов О.М.- 191 168,00 грн.;
Михайлова З.П.-168 252,00 грн.;
Цимбалюк В.М. - 104 165,00 грн.;
Пшеченко О.Г. - 0,00 грн.

Розмір винагороди членів Правління:

Межуєва О.В.- 471 773,00 грн.;
Стрілко О.В. - 462 197,00 грн.;
Ляховська О.М. - 295 776,00 грн.;
Пахомова О.А. - 351019,00 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 2014 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;
- практичне реалізація обраних.

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 2014 році. Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у відповідному розділі цього звіту.

Також протягом 2014 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 2014 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. викупив у Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» право власності на товарний знак на суму 200 000,00 грн.

Член Наглядової ради Михайлова З.П уклала з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір купівлі-продажу № 6878 від 17.12.2014 р. на суму 24 000 000,00 грн.

Член Наглядової ради Михайлова З.П уклала з Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» договір купівлі-продажу № 6879 від 17.12.2014р. на суму 2 849 757,00 грн.

Член Правління Ляховська О.М. уклала договір позики № 1 від 28.03.2014 р. на суму 280 000,00 грн. Позика була погашена 30.12.2014 р.

ПАТ «КДЕМЗ» згідно з договором оренди власного нерухомого майна № 2 від 30.12.1998р. з ПрАТ «УПСК» отримав кошти в сумі 4 015 340,00 грн.

ПрАТ «УПСК» згідно з договором оренди власного нерухомого майна з ПАТ «КДЕМЗ» № 3086 від 07.08.2013р. та № 2-06/2013 від 14.06.13 р. отримало коштів в сумі 1 382 034,00 грн.

ПрАТ «УПСК» уклало договір купівлі-продажу нерухомого майна № 3074 від 23.04.14р. з ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» на суму 2 176 800,00 грн.;

ТОВ «Ш.Р. Інтернешнл» згідно з укладеними договорами оренди власного іншого майна з ПрАТ «УПСК» від 01.11.11 р. отримало коштів в сумі 828 046,00 грн.

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

У 2014 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 19 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» 12 років;

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародна аудиторська група» (Свідоцтво Нацкомфінпослуг «Про включення ТОВ «Міжнародна аудиторська група» до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ» від 04 лютого 2013 року № 0101) на підставі договору від 16 грудня 2013 року № 36/А підготувало Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 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;

-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.

У 2014 році Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародна аудиторська група» на підставі договору від 16 грудня 2013 року № 3 6/А підготувало Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року.

-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 2014 року стосовно здійснення Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» страхових виплат (страхового відшкодування) було подано 71 скаргу. За усіма скаргами були надані обґрунтовані відповіді. Кількість задоволених скарг - 32.

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

За 2014 рік до Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» було пред'явлено 296 позовів, з яких задоволено - 66, відмовлено у задоволенні позову у 48 випадках, знаходяться на стадії судового розгляду - 182 справи.

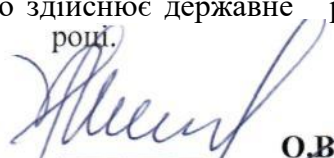
19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та /або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

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. 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.

Звіт про корпоративне управління за 2013 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 2014 році.

Голова Правління



Межуєва

О.В.

Головний бухгалтер



О.Ю. Заїчко

