

Звіт про корпоративне управління
за 2017 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, Aristotelous, 6, Nicosia, Pallouriotisa,1056) - (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 2017 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 – Цимбалюк В.М., як представник акціонера ПАТ «КДЕМЗ» до 30.05.2017р.);

Член – Межуєва О.В., як представник акціонера ПАТ «КДЕМЗ» з 19.06.2017р.);

Голова та Члени Наглядової ради в цьому році не переобирались. Комітети Наглядової ради не створювались.

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

Склад Правління:

Голова – Ляховська О.М. (згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 2 від 16.06.2017р.);

Голова – Межуєва О.В. (достроково припинення повноваження згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 2 від 16.06.2017р.);

Член – Цимбалюк В.М. (згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 2 від 16.06.2017р.);

Член – Стрілко О.В. (згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 1 від 20.04.2017р. переобраний на новий строк);

Член – Лініченко О.М. (згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 1 від 20.04.2017р.);

Член – Берназюк О.О. (достроково припинення повноваження згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 1 від 20.04.2017р.);

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 2017 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.

Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» отримало:

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС в Івано-франківській області від 13.11.2017р. №10787/09-1912-05/20602681 за затримку сплати грошового зобов'язання штраф у сумі 13 грн. 58 коп.;

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 28.12.2017 №0067341406 у зв'язку з чим збільшено суму грошового зобов'язання на суму 119272 грн.;

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 28.12.2017 №0067351406 про завищення від'ємного значення за перший квартал 2017р. на 43199 грн. та першого півріччя 2017р. на суму 86398 грн.;

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 13.12.2017 №0204331212 про застосовано штрафні санкції у сумі 31901,85 грн.

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 28.12.2017 №0067361406 про застосовано штрафні санкції у сумі 170 грн.

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 30 листопада 2017 №2159140302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;

- рішення ГУ ДФС у м. Києві від 30 листопада 2017 № 2160140302 сума штрафних санкцій 187,93 грн.;

- рішення ГУ ДФС у м. Києві від 30 листопада 2017 № 2161140302 сума штрафних санкцій 340,00 грн.;

- рішення ГУ ДФС у м. Києві від 12 січня 2018 № 0096140302 сума штрафних санкцій 170,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Черкаській обл., м. Черкаси від 12 січня 2018 №0095140302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 29 листопада 2017 №0007071405 сума штрафних санкцій 1412,04 грн.;
- рішення ГУ ДФС у м. Києві від 04 грудня 2017 № 2168140302 сума штрафних санкцій 7,54 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 04 грудня 2017 №2167140302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- рішення ГУ ДФС у Донецькій обл. м. Маріуполь від 21 грудня 2017 № 0038421303 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Донецькій обл. м. Маріуполь від 21 грудня 2017 №0038441203 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- рішення ГУ ДФС у Хмельницькій обл. від 06 грудня 2017 № 001051404 сума штрафних санкцій 340,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Хмельницькій обл. від 06 грудня 2017 №0010481404 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Хмельницькій обл. м. Хмельницький від 06 грудня 2017 №0010531404 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Хмельницькій обл. м. Хмельницький від 06 грудня 2017 №0010521404 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. від 11 грудня 2017 № 0006511310 сума штрафних санкцій 30,16 грн.;
- вимога про сплату боргу ГУ ДФС у Рівненській обл. від 11 грудня 2017 № Ю-115 сума штрафних санкцій 576,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 11 грудня 2017 №0002261310 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. від 11 грудня 2017 № 0006511310 сума штрафних санкцій 288,00 грн.;
- рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 07 грудня 2017 № 0006451310 сума штрафних санкцій 134,07 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 12 грудня 2017 №0002251310 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- вимога про сплату боргу ГУ ДФС у Рівненській обл. від 27.11. 2017 № Ю сума штрафних санкцій 268,14 грн.;
- постанова Управління держпраці у Рівненській області про накладення штрафу від 04.12.2017р. №000003 на суму 1600,00грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 13 грудня 2017 №0002341310 сума штрафних санкцій 46123,75 грн.;
- рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 13 грудня 2017 № 0006611310 сума штрафних санкцій 170,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 13 грудня 2017 №0002331310 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 05 грудня 2017 №0002221310 сума штрафних санкцій 525,05 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 05 грудня 2017 №0002661310 сума штрафних санкцій 7,08 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 05 грудня 2017 № 0008471402 сума штрафних санкцій 70,00 грн.;
- податкове вимога про сплату боргу ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 05 грудня 2017 № 111 сума штрафних санкцій 264,54 грн.;

- рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 05 грудня 2017 № 0006291310 сума штрафних санкцій 132,27 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Рівненській обл. м. Рівне від 05 грудня 2017 №0002211310 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Вінницькій обл. м. Вінниця від 12 грудня 2017 №0091991306 сума штрафних санкцій 55,48 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Вінницькій обл. м. Вінниця від 12 грудня 2017 №0092011306 сума штрафних санкцій 25,22 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Вінницькій обл. м. Вінниця від 12 грудня 2017 №0091571306 сума штрафних санкцій 533,39 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Вінницькій обл. м. Вінниця від 12 грудня 2017 №0091551306 сума штрафних санкцій 2318,76 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Вінницькій обл. м. Вінниця від 12 грудня 2017 №0010661402 сума штрафних санкцій 10872,00 грн.;
- рішення № 0091601306 від 06.12.2017р. у Вінницькій обл. штрафні санкції сумі 67,86 грн.;
- рішення № 49 від 30.03.2017р. Фонд соціального страхування м. Вінниця неправомірно витрачена сума страхових коштів сумі 293,76 грн.
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Одеській обл. м. Одеса від 21 грудня 2017 №0049041402 сума штрафних санкцій 1971,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Одеській обл. м. Одеса від 26 грудня 2017 №0049691402 сума штрафних санкцій 10835,00 грн.;
- рішення № 0001961305 від 06.12.2017р. у Херсонській обл. штрафні санкції сумі 10,36 грн.
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Херсонській обл. м. Херсон від 06 грудня 2017 №00024661305 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Одеській обл. від 21 грудня 2017 №0197081307 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Одеській обл. від 21 грудня 2017 №0048741402 сума штрафних санкцій 24750,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Львівській обл. м. Львів від 14 грудня 2017 №0318401308/33464278 сума штрафних санкцій 4618,80 грн.;
- рішення № 0001961305 від 06.12.2017р. у Кіровоградській м. Кропивницький штрафні санкції сумі 642,69 грн.
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Кіровоградській обл. м. Кропивницький від 23 листопада 2017 №0001261304 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Кіровоградській обл. м. Кропивницький від 23 листопада 2017 №0001251304 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- рішення № 0000671304 від 23.11.2017р. у Кіровоградській м. Кропивницький штрафні санкції сумі 170,00 грн.
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Івано-Франківській обл. м. Івано-Франківськ від 08 12 2017 №0010021405 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Запорізькій обл. м. Запоріжжя від 30 11 2017 №0015861404 сума штрафних санкцій 1823,75 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Запорізькій обл. м. Запоріжжя від 01 12 2017 №0125681306сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Запорізькій обл. м. Запоріжжя від 01 12 2017 №0125691306 сума штрафних санкцій 1754,38 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Закарпатській обл. м. Ужгород від 07 12 2017 №0200831312 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- рішення № 0024671306 від 30.11.2017р. у Житомирській обл. штрафні санкції сумі 266,46 грн.

- рішення № 0025831306 від 08.12.2017р. у Житомирській обл. штрафні санкції сумі 170,00 грн.
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Житомирській обл. від 30 11 2017 №002461/1403/33171159 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Житомирській обл. від 30 11 2017 №0024711306 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Житомирській обл. від 30 11 2017 №0024771403/26394462 сума штрафних санкцій 90,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Житомирській обл. від 06 12 2017 №0025581306 сума штрафних санкцій 2711,65 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Житомирській обл. від 06 12 2017 №0025591306 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- вимога про сплату боргу ГУ ДФС у Житомирській обл. від 06 12 2017 №0025571306сума штрафних санкцій 5423,30 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Дніпропетровській обл. м. Дніпро від 07 12 2017 №00194491306 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Дніпропетровській обл. м. Дніпро від 05 12 2017 №0019421306 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Дніпропетровській обл. м. Дніпро від 07 12 2017 №0022361416 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС м. Київ від 06 12 2017 №2219140302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС м. Київ від 30 11 2017 №2157140302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС м. Київ від 30 11 2017 №2156140302 сума штрафних санкцій 509,03 грн.;
- рішення № 0024671306 від 30.11.2017р ГУ ДФС м. Київ. штрафні санкції сумі 510,00 грн.
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС м. Київ від 04 12 2017 №2156140302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Волинській обл. м. Луцьк від 30 11 2017 №0305911308 сума штрафних санкцій 166,20 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Волинській обл. м. Луцьк від 29 11 2017 №0011861402 сума штрафних санкцій 665,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Волинській обл. м. Луцьк від 08 12 2017 №0323151308 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Волинській обл. м. Луцьк від 28 11 2017 №0011831402 сума штрафних санкцій 680,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Волинській обл. м. Луцьк від 08 12 2017 №0323231308 сума штрафних санкцій 164,54 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС м. Київ від 04 12 2017 №2195140302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС м. Київ від 26 12 2017 №021729212сума штрафних санкцій 5998,82 грн.;
- рішення № 2191140302 від 04.12.2017р ГУ ДФС м. Київ. штрафні санкції сумі 2,74 грн.
- рішення № 2192140302 від 04.12.2017р ГУ ДФС м. Київ. штрафні санкції сумі 680,00 грн.
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Чернігівській обл. м. Чернігів від 18 12 2017 №0005081302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;

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

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:

Михайлов О.М.- 64786,95грн.;
Михайлова З.П.- 189892,43грн.;
Межуєва О.В. –290450,29грн.
Цимбалюк В.М. –148216,36грн.

Розмір винагороди членів Правління:

Межуєва О.В.- 203980,74грн.;
Стрілко О.В. – 460868,49грн.;
Ляховська О.М. – 364653,08грн.;
Берназюк О.О. – 0,00грн.
Цимбалюк В.М. –79250,00грн.
Лініченко О.М. –397962,34грн.

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 2017 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 2017 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.

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

Протягом 2017 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.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року:

Наглядова рада

Михайлов Олександр Михайлович

Договір страхування №999000-89303591 от 24.10.17р. – 617,30грн.;

договір страхування НВ № 159601 от 01.09.17р. – 200,00грн.

договір –роялті 32 500 000,00грн

Михайлова Зоя Петрівна

Договір страхування №999000-89303421 от 24.10.17р. – 617,30грн.;

договір страхування №999000-89303610 от 24.10.17р. – 617,30грн.

Межуєва Олена Віталіївна

Договір страхування №999000-89297683 от 25.07.17р. – 1335,40грн.;

договір страхування №999000-89304007 от 13.11.17р. – 1223,42грн.;

договір страхування №999000-89305738 от 13.11.17р. – 5112,00грн.;

договір страхування АЗЕК-000/054/170000481 от 13.11.17р. – 300,00грн.

Правління

Ляховська Ольга Миколаївна

Договір страхування ДЗ/723-000/054/170000187 от 20.01.17р. –200,00грн.;

договір страхування №999000-00001000 от 20.01.17р. – 9504,00грн.;

договір страхування №999000-00000441 от 20.01.17р. –1036,80грн.

Стрілко Олександр Володимирович

Договір страхування №999000-89287114 от 07.02.17р. –316.80грн.

Пов'язані особи з УПСК:

ПрАТ «КДЕМЗ»

договір страхування №999000-89269842 от 02.06.17р. – 8000,25грн.;

договір страхування №ДЗ/423-000/054/170000193 від 02.06.2017р. –200,00грн.;

договір страхування №999000-89291432 от 02.06.17р. – 1962,46грн.;
договір страхування №999000-8923720 от 02.06.17р. – 32001,09грн.;
договір страхування №999000-89299374 от 25.09.17р. – 1962,46грн.;
договір страхування №999000-89300860 от 25.09.17р. – 12600,00грн.;
договір страхування №ДЗ/723-000/054/170000204 от 25.09.17р. – 200,00грн.;
договір страхування № ДЗ/723-000/054/170000207 от 19.10.17р. – 200,00грн.;
договір страхування №999000-89303367 от 19.10.17р. – 21150,00грн.;
договір страхування №999000-89301489 от 19.10.17р. – 1962,46грн.;
договір страхування № ДЗ/723-000/054/170000223 от 18.12.17р. – 300,00грн.;
договір страхування №999000-89308581 от 18.12.17р. – 1272,36грн.
договір оренди договору №348 – 229 346,65 грн.
договір оренди №04-12 – 696316,68 грн.
договір оренди №05-01 – 2 026 516,29 грн.
договір оренди №3086 – 1 242 000,00 грн.
договір оренди №334 – 1 022 519,70 грн.
договір оренди та послуг – 5 352 570,67 грн.

Споріднена особа:

ТОВ «Ш.Р.Інтернешнл»

Договір страхування №999000-00000695 от 27.01.17р. – 1078,27грн.;
договір страхування №999000-89293725 от 25.06.17р. – 1372,91грн.;
договір страхування №999000-89291680 от 08.06.17р. – 1078,27грн.;
договір страхування №999000-89284854 от 17.03.17р. – 1078,27грн.;
договір страхування №999000-89284853 от 08.06.17р. – 1078,27грн.;
договір страхування №999000-89285420 от 28.03.17р. – 1272,36грн.;
договір страхування №999000-89293725 от 25.06.17р. – 1372,91грн.;
договір страхування №999000-89293725 от 25.06.17р. – 1372,91грн.;
договір страхування №999000-89293725 от 25.06.17р. – 1372,91грн.;
договір страхування №999000-89293725 от 25.06.17р. – 1372,91грн.;
договір страхування №999000-89299398 от 25.09.17р. – 1962,46грн.;
договір страхування №999000-89299401 от 25.09.17р. – 1229,23грн.;
договір страхування №999000-89293725 от 25.06.17р. – 1372,91грн.;
договір страхування №999000-89302810 от 31.10.17р. – 1229,23грн.;
договір страхування №999000-89293725 от 25.06.17р. – 1372,91грн.;
договір страхування №999000-89293725 от 25.06.17р. – 1372,91грн.;
договір оренди майна – 1 621 393,52 грн.
договір оренди №9 від 22.06.2017р. – 12 600,00 грн.

Контроль:

ТОВ «Агентство УПСК»

Благодійна допомога – 1000,00грн.

Асоційована компанія:

ТОВ «УПСК-Життя»

Благодійна допомога – 12500,00грн.

ТОВ «УПСК-консалтинг»

Благодійна допомога – 1000,00грн.

Операції з членами сім'ї пов'язаних осіб протягом року відсутні.

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

У 2017 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, призначеного протягом року.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд»

Код за ЄДРПОУ – 20071290

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд».

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 22 роки;

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

товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» надає послуги Приватному акціонерному товариству «Українська пожежно-страхова компанія» 15 років;

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

не надавались

-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):

в 2017 року стосовно здійснення Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» страхових виплат (страхового відшкодування) було подано 155 скарг, з яких 119 скарг надійшло від Нацкомфінпослуг, по яким у 27 випадках було здійснено перерахунок суми і здійснено доплату та 36 скарг від МТСБУ.

Характер вищевказаних скарг:

- відмова у виплаті страхового відшкодування;
- незгода з розміром виплаченого страхового відшкодування.

За усіма скаргами були надані обґрунтовані відповіді.

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

за 2017 рік до Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» було пред'явлено 179 позовів, з яких задоволено – 8 випадків, задоволено частково - 10 випадків, відмовлено у задоволенні позову - 33 випадки, знаходяться на стадії судового розгляду 128 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 повному обсязі була надана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Голова Правління

О. Ляховська

В.о. Головного бухгалтера

О. Дем'яненко