

**Звіт про корпоративне управління**

**за 2018 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» затверджені загальними зборами акціонерів (протокол №1 від 21.04.2016 р.)

### **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 2018 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 – Межуєва О.В., як представник акціонера ПАТ «КДЕМЗ» до 14.05.2018 р.;

Член – Пшеченко О.Г., як представник акціонера ПАТ «КДЕМЗ» з 15.05.2018 р. до 30.09.2018 р.;

Член – Ставицький І.Є., як представник акціонера ПАТ «КДЕМЗ» з 01.10.2018 р.

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 16.06.2017 р.); дострокове припинення повноважень згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 2 від 09.11.2018 р.);

Голова – Нестеров І.Л. (згідно з протоколом Наглядової ради № 2 від 09.11.2018 р.)

Г.в.о. Голови – Нестеров І.Л. (згідно з протоколом Наглядової ради № 21 від 26.04.2018 р.) достроково припинення повноважень згідно з протоколом загальних зборів акціонерів №2 від 09.11.2018 р.;

Член – Цимбалюк В.М. (згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 2 від 16.06.2017 р.); достроково припинення повноважень згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 2 від 09.11.2018 р.;

Член – Стрілко О.В. (згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 1 від 20.04.2017 р. переобраний на новий строк); достроково припинення повноважень згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 2 від 09.11.2018 р.;

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

Член – Мосійчук Т.К. (згідно з протоколом загальних зборів акціонерів № 2 від 09.11.2018 р.).

**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 2018 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 у м. Києві від 12 січня 2018 № 0095140302 сума штрафних санкцій 510,00 грн.;

- рішення ГУ ДФС у м. Києві від 12 січня 2018 № 0096140302 сума штрафних санкцій 170,00 грн.;

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС в Волинській області м. Луцьк від 20.12.2018р. №0070965512 за затримку сплати грошового зобов'язання штраф у сумі 7 грн. 81 коп.

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

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

Михайлов О.М. – 112809,79 грн.;

Михайлова З.П. – 194490,70 грн.;

Межуєва О.В. – 590665,84 грн.;

Цимбалюк В.М. – 201861,74 грн.;

Ставицький І.Є. – 158940,54 грн.;

Пшеченко О.Г. – 0 грн.



**Розмір винагороди членів Правління:**

Нестеров І.Л. – 291448,70 грн;  
Лініченко О.М. – 390279,19 грн;  
Мосійчук Т.К. - 319808,07 грн;  
Ляховська О.М. – 351268,51 грн.;  
Стрілько О.В. - 227000,18 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 2018 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 2018 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 2018 року в Товаристві не було проведено 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

Страховий платіж – 200,00 грн.;

Ліцензійний договір – 25 000 000,00 грн.



Михайлова Зоя Петрівна  
Страхове відшкодування – 6230.92 грн.;

**Правління**

Ляховська Ольга Миколаївна  
Страховий платіж – 6336,00 грн.;  
Страхове відшкодування - 64869,44 грн.  
Страховий платіж – 200,00 грн.;  
Страховий платіж – 8640,00 грн.;  
Страховий платіж – 1216,51 грн.;  
Страхове відшкодування - 3636,00 грн.

Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Страховий платіж – 640,00 грн.;

**Пов'язані особи з УПСК:**

ПрАТ «КДЕМЗ»  
отримано за договорами оренди - 5 411 409,72 грн.  
сплачено оренду – 5 146 560,85 грн.  
страхові платежі - 56 103,02 грн.

**Споріднена особа:**

ТОВ «Ш.Р.Інтернешнл»  
отримано за договорами оренди - 15 270,97 грн.  
сплачено оренду – 1 541 663,49 грн.  
страхові платежі – 13 782,70 грн.

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 2018 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»:

Код за ЄДРПОУ – 20197074

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО».

Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. А. Фабра, 4 (тел. (056) 370-30-44).

**17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**- загальний стаж аудиторської діяльності:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО» працює з 1997 року, що складає загальний стаж роботи 21 рік;

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

