

**ПрАТ "Українська промислова страхова компанія "**  
**Звіт про корпоративне управління страховика за 2013 рік**

**1. Мета провадження діяльності страховика**

Метою діяльності ПрАТ "Українська промислова страхова компанія " є здійснення діяльності для отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, отримання акціонерами дивідендів шляхом надання Товариством послуг по забезпеченню всіх форм страхового захисту особистих, майнових та інших інтересів громадян та юридичних осіб.

**2. Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;**

Кодекс корпоративного управління компанії знаходиться в стадії розробки (термін виконання - червень 2014 року).

**3. Інформація про власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Приватне акціонерне товариство "ЛОЦІЯ" (ЄДРПОУ 24546092), Україна, 02160, м. Київ, вул. Возз'єднання, 7А - власник 96.0913% Статутного капіталу Товариства, резидент України, відповідає всім вимогам діючого законодавства щодо акціонерних товариств, платник податків на загальних підставах. За 2013 рік змін у складі власників істотної участі не було.

**4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Наглядова рада Товариства відповідно Статуту Товариства складається з 3 осіб: Голова Наглядової ради Коробка Ростислав Васильович та 2 члени Наглядової ради (Варуша Світлана Миколаївна та Коробка Валентина Миколаївна). Комітетів не утворювалось. Склад протягом року не змінювався. Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

**5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.**

Виконавчий орган Товариства – Генеральний директор Товариства (Шарай Костянтин Вікторович). Склад протягом року не змінювався. Члени Виконавчого органу Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам

**6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.**

Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що могло призвести до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг виявлено не було.

**7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або інформація про відсутність таких заходів впливу.**

До Товариства протягом року не вживались заходи впливу за порушення вимог чинного законодавства України у сфері фінансових послуг, у тому числі до членів Наглядової ради, виконавчого органу тощо, застосованих Нацфінпослуг, НКЦПФР України та /або іншими державними установами.

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

Наглядова рада працює на добровільних засадах, без винагороди. Виконавчий орган страховика – Генеральний директор Товариства має місячний заробіток (оклад), розмір якого встановлюється

штатним розкладом Товариства.

**9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.**

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика.

**10. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

В Товаристві розроблюється система управління ризиками. На даний час управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на використанні методів андерайтингу та контролю за ризиками. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні ризиками страхової компанії, а їхня сукупність утворює ефективний ризик-менеджмент, який забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та рентабельності діяльності страхової організації та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

**11. Інформація про 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.**

Протягом року розроблено Положення про проведення внутрішнього аудиту Товариства. До введення в дію Положення про проведення внутрішнього аудиту функції проведення внутрішнього аудиту за Статутом та дорученням Наглядової Ради Товариства виконує Ревізор Товариства. Примітки до річної звітності є окремим розділом до пакету з річного звіту Товариства за 2013 рік, наданого в Нацфінпослуг, тому додатково в даному розділі не наводяться.

**12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або їх відсутність.**

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті страховика розмір не було.

**13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.**

Оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті страховика розмір не було, оскільки не було і купівлі – продажів активів вказаного розміру.

**14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або інформацію про їх відсутність.**

Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведених протягом року не було.

**15. Інформація про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Розпорядження Держфінпослуг № 5204 від 27.12.2005 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика» (із змінами та доповненнями).

**16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Блискор Гарант» (код ЄДРПОУ 1646367), що здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 04.11.2015 р. рішенням Аудиторської палати України № 221/3 від 04.11.2010 р., та Свідоцтва Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, реєстраційний номер № 0331, виданого згідно рішення



АПУ № 264/4 від 31.01.2013 р., , внесене до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм Нацфінпослуг (свідоцтво № 000539, видане нацфінпослуг 11.07.2013р. рішення № 2193, чинного до 04.11.2015р.) та внесене до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм НКЦПФР України (свідоцтво серії АБ № 001084, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1035 від 30.06.2010р., чинного до 04.11.2015р.)

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема загальний стаж аудиторської діяльності.**

15 років

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику.**

1 рік

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року.**

Проведення аудиту Товариства в 2013 році та надання аудиторського висновку щодо достовірності фінансової звітності за 2012 рік як страховика, так і фінансової установи та акціонерного товариства.

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

д/в

**ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

Аудиторський звіт за 2010 рік був виконаний ТОВ "АК "Кредо-аудит" (ЄДРПОУ 36632530, Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2544 від 30.03.2001р., видане Аудиторською палатою України, розташоване за адресою: 02160, м.Київ, вул. Возз'єднання, 7А ) Аудиторський звіт за 2008-2009 роки, 2011 рік був виконаний ТОВ "АФ "Профі-Сервіс", яка здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 2686, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2001р. № 103, що розташована за адресою: м. Київ, вул. Райдужна 3-а кв. 11, код ЄДРПОУ 31570522 : - директор аудитор Вавілова В. В. (сертифікат аудитора № 004056 від 24.12.1999р. термін дії якого подовжено рішенням Аудиторської палати України №196/2 від 27.11.2008р. до 24.12.2013р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 000661 від 12.08.2004 р., строк дії свідоцтва продовжено розпорядженням Держфінпослуг від 26.02.2010р. № 155 до 24.12.2013р.)

**стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

д/в

**18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема наявність механізму розгляду скарг.**

скарги розглядаються керівником виконавчого органу - Генеральним директором Товариства прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги.

Генеральний директор Товариства Шарай Костянтин Вікторович

**стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

скарги не надходили

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.**

позовів до суду не надходило

**19. Інформація про корпоративне управління у страховика, 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.

Товариством надається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Генеральний директор \_\_\_\_\_

Шарай К.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Н.О.Козловська

