

**ПрАТ "Українська промислова страхова компанія "**  
**Звіт про корпоративне управління страховика за 2015 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 затверджено позачерговими загальними зборами акціонерів від 30.09.2014р. (протокол № 25), публікація розміщена на сайті компанії <http://www.business-oberig.com/>. Факти недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління немає.

**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, 01133, м. Київ, бульвар Л.Українки, 7Б - власник 96.0913% Статутного капіталу Товариства, резидент України, відповідає всім вимогам діючого законодавства щодо акціонерних товариств, платник податків на загальних підставах. За 2015 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, протягом 2015 року 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 Нацкомфінпослуг, 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 розроблена система управління ризиками. Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на використанні методів андеррайтингу 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.**

Товариство має Положення про проведення внутрішнього аудиту Товариства. Посадовою особою, що відповідає за проведення внутрішнього аудиту призначена Мозгова О.М., діяльність якої провадиться відповідно до плану роботи служби внутрішнього аудиту Товариства. Оскільки примітки до річної звітності є окремим розділом до пакету з річного звіту Товариства за 2015 рік, надані в Нацкомфінпослуг, 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 використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

інформаційне повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №2316 від 20.11.2012р.

**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 П № 000348, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.01.2016р., чинного до 24.09.2020р.)

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

17 років

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

3 роки

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

Проведення аудиту Товариства в 2015 році та надання аудиторського висновку щодо достовірності фінансової звітності за 2014 рік як страховика, фінансової установи та акціонерного товариства, I півріччя та 9 місяців 2015 року як страховика та фінансової установи.

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

немає

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

Аудиторський звіт за 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.), за 2012- 2015 роки - 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 П № 000348, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.01.2016р., чинного до 24.09.2020р.)

**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.**

Не має

**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

Головний бухгалтер



Шарай К.В.

Н.О.Козловська