

РІЧНИЙ ЗВІТ  
ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«ІНДУСТРІАЛЬНА»  
ЗА 2019 рік

## Розділ I

### Звіт про Управління

#### 1. Організаційна структура компанії та опис діяльності підприємства

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» - страхова компанія (надалі також іменується – Компанія), яка здійснює страхову діяльність на території України. Акції компанії мають приватне розміщення. Основна діяльність компанії — недержавне страхування – інші види страхування, ніж страхування життя.

Компанія працює на страховому ринку України з 2004 року.

Дата реєстрації Компанії 19.07.2004р.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання страхових послуг з добровільних видів страхування, та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством України та Статутом Компанії.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є страхування, перестраховання, співстрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням у межах визначених Законом України «Про страхування».

Адреса реєстрації Компанії: Україна, 03162, м. Київ, пр. Перемоги 65

Адреса для листування: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд.72, 9-й пов., оф.5.

ПРАТ СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» має ліцензії на здійснення страхової діяльності:

Вид страхової діяльності	№ ліцензії та дата ідачі	Державний орган, що видав ліцензію
У формі добровільного: страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ №546537 від 09.07.10 Строк дії з 02.10.2007-безстроково	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
У формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АВ №546536 від 09.07.10. Строк дії з 02.10.2007-безстроково	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
У формі добровільного: страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АВ №546535 від 09.07.10. Строк дії з 02.10.2007-безстроково	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
У формі добровільного: страхування фінансових ризиків	Серія АВ №546534 від 09.07.10. Строк дії з 02.10.2007-безстроково	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
У формі добровільного: страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	Серія АВ №546532 від 09.07.10. Строк дії з 02.10.2007-безстроково	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
У формі добровільного: страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АВ №546533 від 09.07.10. Строк дії з 02.10.2007-безстроково	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

ПрАТ СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» в своїй діяльності керується нормативно – правовими актами чинного законодавства України, положеннями Статуту, внутрішніх правил, процедур, регламентів, інших локальних правових актів Компанії.

Відповідно до Статуту органами управління Компанії є:

- Загальні збори акціонерів Товариства – вищий орган;
- Наглядова Рада Товариства – спостережний орган;
- Голова Правління – виконавчий орган;
- Ревізор.

Голова Правління Компанії призначає керівників структурних підрозділів, Головного бухгалтера.

Структурними підрозділами є Департаменти:

- Департамент страхування та перестраховування;
- Департамент фінансового аналізу та інвестицій;
- Юридичний департамент;

Департаменти очолюють Начальники. Згідно штатного розпису в відповідних структурних підрозділах передбачені наступні посади: Начальник департаменту, Заступник Начальника департаменту, Спеціаліст.

Головний бухгалтер очолює бухгалтерську службу. Згідно штатного розпису в бухгалтерській службі передбачені наступні посади: Головний бухгалтер, Заступник головного бухгалтера, бухгалтер.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2019 року - 13 осіб.

## **2. Результати діяльності ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА»**

На балансі Компанії станом на 31.12.2019р. обліковуються:

Нематеріальні активи - ліцензії на проведення страхової діяльності первісна вартість – 99,00 тис .грн.

Під час визнання активу Компанія не визначила обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів та не нараховувало амортизацію., що відповідає вимогам п. 107 МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Ліквідаційна вартість встановлена 0 грн.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 38 не здійснювався.

Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні.

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Основні засоби балансова вартість по видах основних засобів визначена як різниця між їх первісною вартістю та нарахованою амортизацією. Станом на 31.12.2019 року первісна вартість власних основних засобів, активу у формі права користування, та малоцінних необоротних матеріальних активів складає 4 217 тис. грн., їх амортизація (знос) – 3 338 тис. грн., залишкова вартість основних засобів на 31.12.2019 року становить 879 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі - 41 727 тис. грн.

Аакції компаній - 15 тис. грн.

Внески до статутних фондів - 5 тис.грн.

Дебіторська заборгованість - за послуги зі страхування - 748 тис. грн., за виданими авансами - 87 тис.грн., за розрахунками з бюджетом становить 2 504 тис. грн., заборгованість з нарахованих доходів 442 тис. грн. (відсотки по фінансовим вкладенням),

Поточні фінансові інвестиції - 7 337 тис. грн.

Грошові кошти Компанії у банках у національній валюті станом на 31.12.2019р. становлять 15 585 тис. грн. у тому числі на депозитних рахунках у гривнях – 6 765 тис. грн..

Частка перестраховика у страхових резервах – 3 тис.грн.

Інші оборотні активи - 2 тис.грн.

Статутний капітал Компанії складає – 21 000 тис.грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанії та складає – 5 810 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Компанії - 40 593 тис. грн.

Інші Довгострокові зобов'язання - (зобов'язання з оренди) – 113 тис. грн.

Забезпечення виплат персоналу – (забезпечення виплат відпусток працівникам) – 827 тис.грн.

Страхові резерви - станом на 31.12.2019р. Резерв незароблених премій склав – 1 042 тис. грн., Метод формування резерву ¼, із застосуванням коефіцієнту 0,8.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - становить 52 тис грн..

Заборгованість з розрахунками з бюджету – 2.тис грн. (Податок на додану вартість).

Інші поточні зобов'язання - 1 тис. грн.

**Розкриття інформації про фінансові результати за 2019 рік****Розкриття інформації щодо доходів**

Структура доходів за 2019 рік наступна:

<b>ДОХОДИ</b>	<b>тис. грн.</b>
<b>Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.</b>	2 166
Премії від надання послуг із страхування, інших ніж страхування життя, в т.ч.	2 063
Премії, передані у перестраховання	5
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-105
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	3
<b>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</b>	-
<b>Інші операційні доходи</b>	140
<b>Дохід від участі в капіталі</b>	32 102
<b>Інші фінансові доходи</b>	2 785
<b>Інші доходи, в.т.ч.:</b>	6 006
доходи від реалізації необоротних активів	102
дохід від реалізації фінансових інвестицій	5 875

Загальна сума доходів за 2019 рік становить **43 199** тис. грн.**Розкриття інформації щодо витрат**

Структура витрат Товариства у 2019 році наступна:

<b>ВИТРАТИ</b>	<b>тис. грн.</b>
<b>Собівартість реалізованої продукції</b>	-
<b>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</b>	-
<b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>	11 261
Витрати на оплату праці	
Відрахування на соціальні заходи	
Амортизація	
<b>Витрати на збут</b>	-
<b>Інші операційні витрати</b>	19
<b>Фінансові витрати</b>	43
<b>Інші витрати, в т.ч.:</b>	4 047
Балансова вартість реалізованих фінансових інвестицій	2 975

Загальна сума витрат, понесених в 2019 році, становить **15 370** тис. грн

Витрати з податку на прибуток протягом 2019 року:

<b>Податок на прибуток:</b>	<b>тис. грн.</b>
від звичайної діяльності, в т.ч.:	62
від страхової діяльності	62

<b>Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік</b>	<b>тис. грн.</b>
	27 767

**Звіт про рух грошових коштів**

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в обліку за НП(С)БО не відрізнялися істотно від МСФЗ.

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Компанії.

**Рух коштів у результаті операційної діяльності**

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

- Сукупні надходження від операційної діяльності у 2019 р. склали 3 863 тис. грн.

- Сукупні витрати від операційної діяльності — 12 499 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2019 рік становить – (8 636) тис. грн.

**Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних

інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації та включає наступні статті:

- Всього надходження по інвестиційній діяльності – 18 940 тис. грн.
- Всього витрати по інвестиційній діяльності – 0 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить – 18 940 тис. грн.

### **Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами і включає наступні статті:

- Сплачені дивіденди акціонерам - 1 128 тис. грн.
- Всього надходження по фінансової діяльності – 0 тис. грн.
- Інші платежі – 0 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності становить – (1 128) тис. грн.

Чистий рух коштів за звітний 2019 рік — 9 176 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів за 2019 рік – 0 тис. грн., оскільки Компанія не мала валютних коштів протягом звітного періоду.

Залишок коштів станом на 31.12.2019 р. становить 15 585 тис. грн.

***Більш Детальну інформацію щодо фінансових результатів можна переглянути на сайті Компанії: [industrials.com.ua](http://industrials.com.ua) в розділі «Документи \ Регулярна річна інформація»***

### **3. Ліквідність та зобов'язання**

Предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Під час розміщення коштів страхових резервів ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» дотримується нормативно встановлених обов'язкових критеріїв і нормативів:

- достатності капіталу та платоспроможності;
- ліквідності,
- прибутковості;
- якості активів та ризиковості операцій;

Так, станом на 31.12.2019 р. в структурі активів, якими представлені страхові резерви (Норматив ризиковості операцій), представлені ліквідні активи, зокрема: кошти на поточних та депозитних рахунках, корпоративні облігації (перебувають в біржовому списку ПФТС), нерухоме майно.

Кошти, що розміщені в банках (на поточних та депозитних рахунках), мають кредитний рейтинг не нижче інвестиційного (які взяті в Норматив ризиковості) належать до низько ризикових активів (Норматив якості активів), тобто мають кредитний рейтинг не нижче ніж «AA» за національною рейтинговою шкалою (тис. грн.):

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2019 року включають:

тис. грн.	На 31.12.2019 р.	
<b>Всього: грошові кошти та їх еквіваленти:</b>	<b>15 585</b>	
<b>Назва фінансової установи</b>	<b>Сума</b>	<b>Рейтинг</b>
Поточні рахунки у банках, т.ч.	<b>8820</b>	
ПАТ «Укресімбанк»	103	AA(ukr)
АТ «ТАСКОМБАНК»	8717	ua AAA
Депозитні рахунки у банках, т.ч.	<b>6765</b>	
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	6105	uaAA+
ПАТ "Укргазбанк"	330	uaAA+
ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК КРАЇНИ"	330	uaAA

*Станом на 31.12.2019 року Компанія не мала обмеження щодо володіння активами.*

*Інформації про інші потенційні зобов'язання Компанії станом на 31.12.2019 р.*

Всі зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА», та які можуть вплинути на фінансовий стан Компанії, відсутні

Потенційні податкові зобов'язання – відсутні

#### **4. Соціальні аспекти та кадрова політика**

Кадрова політика ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» представляє собою основні напрямки та підходи управління персоналом для реалізації місії Компанії, та декларованих керівництвом стратегічних цілей.

Успіх реалізації кадрової політики переважно залежить від визнання на всіх рівнях управління Компанією високої економічної значимості кожного співробітника як важливої складової її стратегічного й тактичного потенціалу.

Основною метою кадрової політики ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є підвищення ефективності управління персоналом, шляхом створення ефективної системи управління співробітниками Компанії спрямованої на отримання максимального прибутку й забезпечення конкурентоспроможності, що ґрунтується на економічних стимулах і соціальних гарантіях та сприяє гармонійному поєднанню інтересів працівників і роботодавця.

Головною вимогою кадрової політики ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА», є якість, під якою варто розуміти:

- якість персоналу (співробітники Компанії);
- якість продукції та послуг;
- якість та ефективність бізнес – процесів;

#### **5. Управління ризиками**

Компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірююмого в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової Компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику:

- страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.

- Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами.

Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви.

Дохід, отриманий Компанією по видам страхування, використовується для виконання страхових зобов'язань, коли коштів страхових резервів та власних вільних коштів стає недостатньо.

До не фінансових ризиків відноситься ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Виконавчий орган встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Також виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування.

##### Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

У Компанії відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

##### Управління страховими ризиками

Компанією здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були передані у перестраховання згідно з вимогами Закону України «Про страхування».

Значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Компанії над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань перед страхувальниками.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність).

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Концентрація страхового ризику відсутня.

## **6. Фінансові інвестиції**

З огляду на стан розвитку фондового ринку в Україні ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» дотримується консервативної політики щодо фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств.

Так, протягом 2019 року та на 31.12.2019 року Компанія володіла акцією лише однієї компанії на суму 15 тис. грн., що становить менше, ніж 5% від валюти балансу - зокрема, це СГ «ТАС» (код за ЄДРПОУ 30115243), частка в статутному капіталі 0,0147%.

СГ «ТАС» працює на ринку страхових послуг понад 20 років і має ліцензії Нацкомфінпослуг України на здійснення добровільних, та обов'язкових видів страхування. Страхова Група «ТАС» має розгалужену регіональну мережу на всій території України, де щороку укладається більше 1,5 млн договорів страхування.

СГ «ТАС» має підтверджений довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAA, прогноз рейтингу – стабільний. рейтинг надійності страхової компанії ПрАТ «Страхова Група «ТАС» на рівні uaAins (висока надійність).

Окрім придбання акцій, ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» інвестує кошти в облігації підприємств зокрема, це: ТОВ «ФК "ЦФР" на суму 7 337 тис. грн, які розглядає як більш прибуткову і не менш ліквідну альтернативу банківським (деPOSITним) вкладам. Усі облігації відповідають регуляторним вимогам, зокрема щодо перебування в біржовому списку, кредитного рейтингу, тощо.

Також грошові кошти були інвестовані в статутні фонди підприємств, а саме:

ТОВ «ТА» - 0,1% - 5 тис. грн.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» - 24,5% - 41 727 тис. грн.

## **7. Перспективи розвитку Компанії**

Збільшення конкурентних переваг за рахунок гнучкого і привабливого страхового продукту, досягнення росту розміру надходжень страхових платежів, укріплення довіри до Компанії зі сторони страхувальників та партнерів. Забезпечення належного рівня прибутковості. Збільшення рівню автоматизації процесів Компанії (програмні комплекси);

## **Розділ II**

### **Звіт керівництва**

## **8. Інформація про укладання деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це не впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**

*Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.*

ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного інформація щодо управління фінансовими ризиками не надається.

*Схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.*

ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного інформація щодо схильності емітента до цінового або кредитного ризиків не надається.

## **9. Звіт про Корпоративне управління частина I (Згідно з вимогами Закону 2664)**

### **9.1. Мета провадження діяльності страховика.**

Страхова Компанія створена з метою здійснення діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку в інтересах Товариства та акціонерів Товариства.

### **9.2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.**

У своїй діяльності протягом 2019 року ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» дотримувалась принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014р. № 955, текст документу доступний до загального ознайомлення на сайті Компанії: [industrials.com.ua](http://industrials.com.ua) /Документи/Принципи корпоративного управління.

Фактів, підтверджуючих недотримання Кодексу корпоративного управління не було.

### **9.3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Власником істотної участі ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є Громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович, паспорт серія АЕ № 395478, виданий Жовтневим РВД МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 6 вересня 1996 року, який проживає за адресою: м. Київ, вул. Городецького, буд. 12, кв. 69, який прямо володіє часткою розміром 99% в статутному капіталі Товариства та опосередковано володіє 1% в статутному капіталі Товариства через :

Компанія Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД, юридична особа, що зареєстрована 19.12.2018р. за № HE 392521, юридична адреса: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС 5 поверх, Квартира/офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр, частка власності в статутному капіталі Товариства становить 0,9 % .

Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, юридична особа, що заснована та зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером № 239493 за адресою: Діагору, 4 КЕРМІА ХАУС, Квартира/Офіс 104,1097, Нікосія, Кіпр, частка власності в статутному капіталі Товариства становить 0,1%

Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам та протягом 2019 року не змінювався

Компанія не проводила операції з власними акціями.

### **9.4. Інформація про склад Наглядової Ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

Наглядова Рада ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Законом «Про акціонерні товариства», Статутом та Положенням про Наглядову раду, контролює діяльність Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства обирались рішенням Загальних зборів акціонерів від 18 квітня 2019 року з числа фізичних осіб – представників акціонера, що мають цивільну дієздатність строком на три роки у складі:

- 1) Голова Наглядової ради Товариства- Тігіпко Сергій Леонідович;
- 2) Член Наглядової ради Товариства-Білоног Олексій Вікторович;
- 3)Член Наглядової ради Товариства- Зінкевич Вікторія Віталіївна.

Протягом 2019 року у складі Наглядової ради відбувались зміни на підставі Повідомлення Акціонера про припинення 09 липня 2019 року повноважень Зінкевич Вікторії Віталіївни та надання з 10 липня 2019 року повноважень члена наглядової ради – представника акціонера - Король Наталії Борисівни.

Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулись 21 жовтня 2019 року (протокол № 26 від 21.10.2019р) Наглядовій раді Товариства делеговані повноваження з виконання функцій аудиторського комітету та повноваження з прийняття рішення про обрання аудитора (аудиторської фірми) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг.



#### **9.5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік.**

Виконавчим органом ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є Голова Правління, який здійснює керівництво поточною діяльністю Компанії в межах компетенції і прав, визначених у Статуті.

Голова Правління обирається Наглядовою радою на невизначений термін.

Головою Правління є Кравцова Світлана Борисівна.

Склад виконавчого органу Товариства протягом 2019 року не змінювався.

#### **9.6. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не виявлено.

#### **9.7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу.**

Протягом року до членів Наглядової Ради та виконавчого органу органами державної влади заходи впливу не застосовувались.

#### **9.8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи.**

Розмір винагороди виконавчого органу за 2019 рік: - 5 264 тис.грн.

Голова Наглядової ради - 450 тис.грн.

Члени Наглядової ради винагороди не отримують.

#### **9.9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**

9.9.1. Проведення АТО в східних регіонах України.

В 2019 році високі ризики, як і раніше, були пов'язані з військовим конфліктом в східних регіонах України через його невизначеність в тривалості та гостроті.

9.9.2. Закони та нормативні акти.

Закони та нормативні акти, які впливають на ведення господарської діяльності в Україні, продовжували зазнавати змін у зв'язку з процесом адаптації законодавства до норм ЄС та вимог МВФ. Зокрема на підставі прийнятого у 2019р. закону повноваження з нагляду за страховим ринком були передані новому регулятору.

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

9.10.1. Система управління ризиками.

З метою забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства особлива увага приділяється діяльності з управління ризиками. Система управління ризиками, впроваджена в ПрАТ СК «ІНДУСТРІАЛЬНА», являє собою комплекс заходів і рішень з ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, визначення ризик-апетиту Товариства, допустимих меж ризиків, здійснення заходів з уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків і зменшення вразливості до кожного виду ризику та використання інших механізмів оптимізації ризиків. Система управління ризиками Товариства включає стратегію, а також реалізацію управління ризиками, в якій ключову роль відіграють організаційна структура, яка охоплює розділення функцій, обов'язків і відповідальності між окремими підрозділами у процесі управління ризиками, та процедура управління ризиками, у тому числі методи ідентифікації, вимірювання, оцінки, моніторингу, звітності та управлінські заходи.

##### Класифікація ризиків.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

1. Андеррайтинговий ризик, що містить у собі ризик недостатності страхових премій і резервів, катастрофічний ризик, а також ризик страхування здоров'я.
2. Ринковий ризик, який включає в себе ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації.
3. Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.
4. Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а

також помилки та несанкціоновані дії персоналу; у рамках даного ризику виділяються наступні категорії: ризик безпеки, юридичний ризик, ризик персоналу та ризик ІТ.

#### 9.10.2. Стрес-тестування.

З метою перевірки вразливості до ризиків і на достатність капіталу ПрАТ СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» проводить стрес-тестування, яке полягає в вимірюванні потенційного впливу на фінансовий стан Товариства виняткових, але ймовірних подій (стресів), що можуть вплинути на його діяльність.

#### **9.11. 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 2019 року в ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» функціонувала система внутрішнього аудиту в особі внутрішнього аудитора.

При здійсненні внутрішнього контролю використовувались різні методи, які включають такі елементи, як:

бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);

бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);

аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація).

Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.

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

Відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» розмір, відбувалося виключно при погодженні Наглядової Ради Товариства або Загальних зборів акціонерів. Так Наглядовою радою ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» 23 грудня 2019 року прийнято рішення про надання згоди на вчинення Товариством значного правочину. Предметом правочину є відчуження (продаж) Товариством частини належної йому частки в статутному капіталі юридичної особи. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, складає 5 875 000, 00грн. Вартість активів ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» за даними останньої річної фінансової звітності складає 42 269 тис. грн. Співвідношення вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» за даними останньої річної фінансової звітності становить 13,899%.

#### **9.13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

На протязі 2019 року здійснювалася оцінка активів при їх продажу з метою отримання ринкової вартості на момент продажу.

#### **9.14. 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.**

На протязі 2019 року здійснювалися операції з пов'язаними особами (банківська група ТАС) з додержанням всіх законодавчих умов.

#### **9.15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 р. № 361, ПОРЯДОКОМ складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004р. № 39 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 вересня 2018 року № 1521).

#### **9.16. Зовнішній аудитор фінансової установи, призначений протягом року.**

Зовнішнім аудитором ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» призначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОМИСЛОВА АУДИТОРСЬКА СПІЛКА»,

Ідентифікаційний код 33100397. Місцезнаходження: Україна, 04073, місто Київ, проспект С. Бандери, 23.

**9.17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора, ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років, 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.**

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОМИСЛОВА АУДИТОРСЬКА СПІЛКА» 16 років.

Послуги ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» надаються аудитором перший рік.

Інші аудиторські послуги на протязі 2019 року не надавались.

Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.

До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2019 року жодних стягнень не було.

**9.18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг), наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

В ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» наявний механізм розгляду скарг. Уповноважений розглядати скарги – Главнік Валентина Володимирівна, Начальник Юридичного Департаменту .

Протягом 2019 року до ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» скарг стосовно надання фінансових послуг не надходило.

В 2019 році позови до суду стосовно надання ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» фінансових послуг не подавались.

**9.19. Корпоративне управління у фінансовій установі, 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 ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» - процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Дотримання вимог щодо корпоративного управління в 2019 році відбувалось з додержанням:

Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014р. № 955, розміщено для публічного доступу на сайті Товариства: [www.industrials.com.ua](http://www.industrials.com.ua) , в розділі Документи;

Положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Положень Статуту ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА», Положення про Наглядову раду, Положення про виконавчий орган, Положення про Ревізора .

## **10. Звіт про Корпоративне управління**

### **частина II (Згідно з вимогами Закону 3480 «Про цінні папери та фондовий ринок»)**

**10.1. Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.**

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

**10.2. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень**

Річні Загальні збори акціонерів Товариства проводились 18 квітня 2019 року (протокол № 25), на яких були прийняті наступні рішення: затверджена річна фінансова звітність Товариства за 2018

рік; затверджено звіт Наглядової Ради Товариства за 2018 рік, звіт та висновки Ревізора Товариства за 2018 рік, а робота Наглядової ради та Ревізора Товариства в 2018 році визнана задовільною; розглянуто висновки зовнішнього аудиту та затверджено заходів за результатами його розгляду; затверджено чистий прибуток, отриманий Товариством за підсумками роботи за 2018 рік в розмірі 1 212 256,54 гривень та порядок його розподілу : частину чистого прибутку в розмірі 4 756,54 гривень залишено нерозподіленим, а частину чистого прибутку в сумі 1 207 500,00 гривень спрямовано на виплату дивідендів з розрахунку по 16,10 грн. на одну акцію; достроково припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради, Наглядову раду переобрано на новий строк в новому складі, затверджені умови договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради; затверджена нова редакція статуту Товариства; затверджено Положення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства; надана попередня згода на вчинення Товариством значних правочинів та значних правочинів із заінтересованістю; надані повноваження на укладання значних правочинів та значних правочинів із заінтересованістю на вчинення яких надана попередня згода.

Позачергові Загальні збори акціонерів Товариства проводились 21 жовтня 2019 року (протокол № 26), на яких були прийняті наступні рішення: обрано аудитора (аудиторську фірму) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та надані повноваження на укладання та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлено розмір оплати послуг такого аудитора; Наглядовій раді Товариства делеговані повноваження з виконання функцій аудиторського комітету та повноваження з прийняття рішення про обрання аудитора (аудиторської фірми) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг; до Положення про Наглядову раду Товариства внесено зміни та Положення про Наглядову раду Товариства затверджено в новій редакції.

### **10.3. Персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень**

Наглядова Рада ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеній Статутом, контролює діяльність Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства обирались Загальними зборами з числа фізичних осіб – представників акціонера, що мають цивільну дієздатність строком на три роки.

Протягом 2019 року у складі Наглядової ради відбувались зміни.

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулись 18 квітня 2019 року, Наглядову раду Товариства обрано строком на 3 (три) роки в наступному складі:

- 1) Голова Наглядової ради Товариства- Тігіпко Сергій Леонідович;
- 2) Член Наглядової ради Товариства-Білоног Олексій Вікторович;
- 3) Член Наглядової ради Товариства-Зінкевич Вікторія Віталіївна.

На підставі Повідомлення Акціонера повноваження Зінкевич Вікторії Віталіївни, як члена Наглядової ради – представника акціонера припинено 09 липня 2019 року, а Король Наталії Борисівні з 10 липня 2019 року надано повноваження члена Наглядової ради – представника акціонера.

Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулись 21 жовтня 2019 року (протокол № 26 від 21.10.2019р) Наглядовій раді Товариства делеговані повноваження з виконання функцій аудиторського комітету та повноваження з прийняття рішення про обрання аудитора (аудиторської фірми) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг.

### **10.4. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень**

Протягом 2019 року засідання Наглядової ради проводилися за ініціативою Голови Наглядової ради та Голови Правління Товариства. За звітний період проведено 10 засідань Наглядової ради, на яких розглядалися питання фінансово-господарської діяльності Товариства, а саме: про скликання річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, визначення проектів порядку денного та затвердження порядку денного зборів акціонерів, призначення робочих органів для проведення загальних зборів акціонерів, затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на загальних зборах акціонерів; про порядок та строк виплати дивідендів; про порядок та строк виплати дивідендів; про виконання

Наглядовою радою повноважень аудиторського комітету; про розгляд звіту незалежного аудитора та інформування акціонерів про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2018 рік; про затвердження Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності; про затвердження результатів конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності; про схвалення значного правочину предметом якого є продаж належних Товариству корпоративних прав в юридичній особі; про затвердження аудиторської фірми для проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік та узгоджено умови договору, що укладається з аудиторською фірмою; про узгодження продажу/купівлі Товариством майна.

#### **10.5. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

Однією із функцій управління Компанією є внутрішній контроль. Основною його метою є об'єктивне вивчення фактичного стану справ Компанії, виявлення та попередження тих факторів і умов, які негативно впливають на виконання прийнятих рішень і досягнення поставленої мети та доведення цієї інформації до органу управління.

Система внутрішнього контролю Компанії включає внутрішні правила та процедури контролю, які запроваджені для забезпечення ефективного функціонування Компанії, дотримання внутрішньої політики, збереження і раціонального використання активів, запобігання помилок та зловживань.

При здійсненні внутрішнього контролю ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» використовувались різні методи, які включають такі елементи, як:

бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);

бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);

аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація).

Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової Компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Виконавчий орган встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Також виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування.

#### **10.6. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

Власником значного пакета акцій ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є:

- Тігіпко Сергій Леонідович, паспорт серія АЕ № 395478, виданий Жовтневим РВД МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 6 вересня 1996 року, який проживає за адресою:

м. Київ, вул. Городецького, буд. 12, кв. 69, який прямо володіє часткою розміром 99% в статутному капіталі Товариства та опосередковано володіє 1% в статутному капіталі Товариства через :

Компанія Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД, юридична особа, що зареєстрована 19.12.2018р. за № НЕ 392521, юридична адреса: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС 5 поверх, Квартира/офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр, частка власності в статутному капіталі Товариства становить 0,9 % .

Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, юридична особа, що заснована та зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером № 239493 за адресою: Діагору, 4 КЕРМІА ХАУС, Квартира/Офіс 104,1097, Нікосія, Кіпр, частка власності в статутному капіталі Товариства становить 0,1%

#### **10.7. Інформація про будь які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента**

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів Товариства відсутні.

#### **10.8. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Компанії.**

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства регулюється чинним законодавством та Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Виконавчий орган,

Положенням про Ревізора копії яких розміщено для публічного доступу на сайті Товариства: [www.industrials.com.ua](http://www.industrials.com.ua)

**10.9. Повноваження посадових осіб емітента.**

Повноваження посадових осіб Товариства передбачені чинним законодавством та Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Виконавчий орган, Положенням про Ревізора копії яких розміщено для публічного доступу на сайті Товариства: [www.industrials.com.ua](http://www.industrials.com.ua) /розділ Статут, Положення, Структура власності

**10.10. Дивідендна політика**

Керуючись чинним законодавством, та Статутом, на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА», на протязі 2019 року акціонерам Компанії були нараховані та виплачені дивіденди.

**Голова Правління**

**С.Б. Кравцова**

**Головний бухгалтер**

**М.М. Мельник**