

З В І Т
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА » за 2019

1. Мета провадження діяльності фінансової установи	Страхова компанія створена з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку в інтересах Товариства та акціонерів Товариства
2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	Дотримання Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014р. №955.
3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.	<p>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 :</p> <p>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 % .</p> <p>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%</p> <p>Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам та протягом 2019 року не змінювався</p>
4. Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	<p>Наглядова Рада ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює діяльність Товариства.</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Голова Наглядової ради Товариства- Тігіпко Сергій Леонідович;2) Член Наглядової ради Товариства-Білоног Олексій Вікторович;3)Член Наглядової ради Товариства- Зінкевич Вікторія Віталіївна. <p>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 Борисівні.</p>

	Комітети в Наглядовій раді не створювались.
5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік	Одноосібним виконавчим органом ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є Голова Правління, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства 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.
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.
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 ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА», до членів Наглядової ради та виконавчого органу органами державної влади заходи впливу застосовувалися.
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. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	В 2019 році не було значних факторів ризику, які б впливали на діяльність страхової компанії.
10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Процес управління ризиками в Товаристві 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.
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	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: <u>бухгалтерський фінансовий облік</u> (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис); <u>бухгалтерський управлінський облік</u> (розподіл обов'язків, нормування витрат); <u>аудит, контроль, ревізія</u> (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.
12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом 2019 року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» розмір, відбувалося виключно при погодженні Наглядової Ради Товариства та Загальних зборів акціонерів.
13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у	На протязі 2019 року здійснювалася оцінка активів при їх продажу з метою отримання ринкової вартості на момент продажу.

статуті фінансової установи 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	Протягом 2019 року здійснювалися операції з пов'язаними особами (банківська група ТАС) з додержанням всіх законодавчих умов.
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 08.06.2017 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) Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004р. за № 517/9116
16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений для перевірки фінансової звітності Товариства за 2019 рік	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
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 (шістнадцять) 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.
18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: - наявність механізму розгляду скарг; - прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи,	В ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» є механізм розгляду скарг. Уповноважений розглядати скарги споживачів фінансових послуг Начальник Юридичного Департаменту Главнік Валентина Володимирівна.

<p>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.</p>	<p>Протягом 2019 року до ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» скарг не надходило. В 2019 році до ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» не подавались позови стосовно надання нею фінансових послуг.</p>
<p>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.</p>	<p>Корпоративне управління ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» - процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Страхової компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Дотримання ведеться з додержанням: - Положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; - Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014р. № 955; - Положень Статуту ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА».</p>

Голова Правління

С.Б. Кравцова

Головний бухгалтер

М.М. Мельник