

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИКА ПРАТ "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

Розкриття інформації та забезпечення прозорості

Основними принципами розкриття інформаційної політики Товариства є регулярність та оперативність її надання; доступність такої інформації для акціонерів та інших зацікавлених осіб, достовірність та повнота її змісту, дотримання розумного балансу між відкритістю Товариства та збереження його комерційних інтересів, дотримання режиму конфіденційності по відношенню до інформації, що складає службову чи комерційну таємницю, та контроль за використанням інсайдерської інформації.

Товариство докладает особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Високий рівень прозорості досягається шляхом доступу широкого загалу до відповідної інформації про Товариства.

Інформаційна політика Товариства спрямована на повне, точне та своєчасне розкриття інформації у формах, передбачених чинним законодавством України. Інформаційна політика Товариства не обмежується виключно рамками чинного законодавства і передбачає розкриття додаткової інформації, оприлюднення якої не повинно порушувати як положень чинного законодавства України, так і права Товариства на конфіденційну інформацію та комерційну таємницю й створення надійної системи її захисту.

При розкритті інформації Товариство забезпечує її нейтральність, тобто виключено переважне задоволення інтересів одних груп отримувачів інформації перед іншими, та доступність.

Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, із метою надання можливості користувачам (акціонерам, потенційним інвесторам тощо) приймати поінформовані рішення.

До інформації, яку Товариство розкриває регулярно (не рідше одного разу на рік та при випуску цінних паперів), належать, зокрема, відомості про:

- а) цілі та стратегію бізнесу;

- б) результати господарської та фінансової діяльності Товариства;
- в) посадових осіб органів управління Товариства;
- г) власників істотних (контрольних) пакетів акцій Товариства;
- д) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Товариства;
- е) дотримання принципів корпоративного управління.

Товариство негайно розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Товариства, вартість його цінних паперів та/або розмір доходу по них.

До суттєвої інформації, яку Товариство повинно розкривати у складі особливої інформації, зокрема, відомості про:

- а) збільшення/зменшення розміру статутного капіталу;
- б) випуск облігацій, акцій, інших цінних паперів;
- в) придбання Товариством власних акцій;
- г) суттєві зміни у структурі акціонерного капіталу;
- д) укладення разової угоди, якщо вартість майна або послуг, що є її предметом, перевищує 10 % вартості активів на дату укладення такої угоди;
- е) будь-які судові або арбітражні справи (включаючи ті, що пов'язані з банкрутством, управлінням майном тощо) проти Товариства або третіх сторін, що можуть мати або мали в нещодавньому минулому значний вплив на фінансове становище або прибутковість Товариства;
- є) зміну реєстратора або депозитарію;
- ж) факти лістингу/делістингу цінних паперів Товариства.

Інструментами інформування про фінансову діяльність Товариства, про його стратегію, цілі і принципи діяльності, про нововведення та нові продукти, про організаційну структуру, склад та професійність членів органів управління Товариства, про суттєві правочини, в тому числі угоди з пов'язаними особами, а також про власників істотної участі у статутному капіталі Товариства виступають:

- річні звіти з висновками зовнішніх аудиторів;
- звіти органів управління Товариства перед щорічними Загальними зборами акціонерів товариства;
- офіційні повідомлення в засоби масової інформації;
- та інші зручні для користувачів та сучасні засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та не пов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та надання такої інформації забезпечується виконавчим органом Товариства.

ПРАТ "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" дбає про підвищення рівня прозорості інформації та підтримує репутацію надійного партнера та об'єкта інвестицій. Розкриття достовірної інформації забезпечує зменшення ризиків для акціонерів.

Обсяг та якість інформації, що розкривається Компанією є одним із найважливіших елементів корпоративного управління. Компанія своєчасно та в повному обсязі розкриває інформацію по важливим питанням, включаючи фінансове становище, результати діяльності Компанії, структуру власності, дані про цінні папери. Товариство має на меті впровадження на практиці у своїй діяльності цивілізованих, добродійних норм ділових відносин для:

- підвищення інвестиційної привабливості Товариства, забезпечення впевненості та довіри інвесторів;
- створення сприятливих умов для розвитку Товариства і підвищення його конкурентоспроможності;
- підвищення ефективності використання його капіталу;
- гармонізації відносин учасників корпоративного управління – акціонерів, органів управління, персоналу, зацікавлених осіб.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою провадження діяльності ПРАТ "ПРОМСТРАХ" є надання страхових послуг, перестраховування і фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також отриманням прибутку. Серед основних завдань ПРАТ "ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" важливе місце займає питання вдосконалення системи планування, прагнення до підвищення ефективності в рішенні виробничих завдань, проведення планомірної роботи по розвитку своєї системи корпоративного управління, відповідно до найкращих українських та міжнародних стандартів.

Вдосконалення системи корпоративного управління компанією спрямовано на забезпечення виконання усіх передбачених законодавством прав акціонерів Компанії, продуктивна взаємодія інтересів акціонерів, ефективну роботу органів управління та контролю, своєчасність, достовірність та повноту розкриття інформації про діяльність Компанії.

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

Відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 грудня 2003 р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджений Кодекс корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для громадськості на сайті компанії: <http://www.iic.kharkov.ua/>.

Товариство у своїй діяльності дотримується наступних основних принципів корпоративного управління:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства;
- рівне відношення до усіх акціонерів Товариства незалежно від того, чиє акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Товариства;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації щодо діяльності Товариства;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства;
- забезпечення дотримання етичних принципів ведення бізнесу та впровадження у діяльність Товариства зразків найкращої практики корпоративної поведінки.

Принципи корпоративного управління, зазначені вище, є основою для формування, функціонування та удосконалення корпоративного управління Товариства.

На протязі 2016 року у ПРАТ "ПРОМСТРАХ" мало місце дотримання кодексу корпоративного управління, відхилення від принципів корпоративного управління не було.

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;

Власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) ПРАТ "ПРОМСТРАХ" не має.

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

Наглядова рада Товариства - вищий постійний орган, який здійснює контроль та регулювання діяльності виконавчого органу Товариства та захищає права усіх акціонерів.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

Основним завданням Наглядової ради Товариства, яка органу, що представляє інтереси його власників, є визначення місії, цілей та завдань Товариства, а також стратегії роботи Товариства в цілому та вжиття заходів щодо їх забезпечення, здійснення контролю та моніторингу за ходом реалізації виконавчим органом Товариства визначеної стратегії та планів, оцінка результатів його діяльності.

Питання, які відносяться до компетенції Наглядової ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову раду.

Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради Товариства у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:

- а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
- б) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство;
- в) підбір членів виконавчого органу товариства, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства;
- г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками;
- д) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладання угод з пов'язаними особами.

Наглядова рада Товариства може створювати у своєму складі постійні або тимчасові комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової ради Товариства.

Здійснюючи контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства, Наглядова рада Товариства не втручається у поточну діяльність Товариства.

Враховуючи те, що Наглядова рада Товариства є підзвітною акціонерам, обрання та відкликання членів Наглядової ради Товариства відноситься до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Порядок формування Наглядової ради Товариства визначається внутрішнім Положенням про Наглядову раду Товариства, який передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Наглядової ради Товариства.

Члени Наглядової ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію.

З метою виконання основних завдання, які покладаються на Наглядову раду Товариства, її члени, як мінімум, повинні:

- розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Товариство;
- розуміти мету, потреби та завдання Товариства;
- діяти незалежно від виконавчого органу Товариства в інтересах власників Товариства та його стабільної і довготривалої роботи;
- оцінювати на регулярній основі ефективність дій виконавчого органу щодо управління Товариством.

Для ефективного виконання своїх функцій, член Наглядової ради повинен приділяти достатню кількість часу для ознайомлення зі станом справ в Товаристві, аналізу матеріалів, пов'язаних з порядком денним засідань Наглядової ради, та брати участь у засіданнях Наглядової ради.

Більш детальні критерії, яким повинен відповідати член Наглядової ради, визначаються Положенням про Наглядову раду Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства можуть отримувати винагороду за виконання обов'язків члена Наглядової ради. Розмір та форма винагороди членів Наглядової ради визначаються Загальними зборами акціонерів. Розмір винагороди членів Наглядової ради повинен бути співвідносним із результатами діяльності Товариства та стимулювати їх до якісного виконання ними своїх обов'язків.

Питання діяльності Наглядової ради Товариства, у тому числі: порядок формування, критерії підбору кандидатів, права та обов'язки членів Наглядової ради, повноваження, порядок проведення засідань тощо визначаються внутрішнім «Положенням про Наглядову раду Товариства».

Узв'язку із закінченням повноважень наглядової ради обраної загальними зборами акціонерів 15 березня 2013 року (Протокол № 39 від 15 березня 2013 року) на загальних

зборах акціонерів 25 березня 2016 року (Протокол № 42 від 25 березня 2016 року) наглядова рада була переізбрана на наступний строк.

Голова Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" – Дорошко Анатолій Михайлович.

Секретар Наглядової ради ПРАТ "ПРОМСТРАХ" - Котова Оксана Олександрівна.

Член Наглядової ради ПРАТ «ПРОМСТРАХ» - Ткаченко Ольга Трохимівна.

Комітети Наглядової ради не створювались.

5. Інформація про склад виконавчого органу Товариства, та його зміну за рік;

Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Товариства. Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом.

Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Наглядовою радою місії, цілей та завдань Товариства, а також його стратегії.

Правління здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загально визнаних стандартів управління, до яких належать такі:

- економічна корисність та збільшення вартості Товариства;
- соціальна відповідальність за діяльність Товариства.

З метою забезпечення ефективного управління Товариством Правлінню надається високий ступень самостійності. Наглядова рада та акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Товариства з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

Повноваження Правління Товариства визначаються Статутом та Положенням про Правління Товариства.

У ході здійснення управління поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

Президент та члени Правління обираються та відкликається Наглядовою радою Товариства.

Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, високими професійними та моральними якостями, необхідними для виконання свої посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію, уміння працювати у команді.

При взаємодії з діловими партнерами повинні керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципами встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

Вимоги до порядку виконання Правлінням своїх повноважень:

- не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів виконавчого органу та Наглядової ради, акціонерів, клієнтів Товариства;

- забезпечити ведення фінансово-господарської діяльності Товариства відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства;

- розподіляти обов'язки між керівниками структурних підрозділів, контролювати їх виконання та своєчасно, корегувати відповідно до змін, умови діяльності Товариства;

- організувати систему збирання, обробки та надання даних про діяльність Товариства, необхідних Наглядовій раді, акціонерам, виконавчому органу та іншим органам управління Товариства для прийняття обґрунтованих рішень;

- до засідань Наглядової ради Товариства завчасно надавати його членам інформаційні звіти про діяльність Товариства.

Питання діяльності Правління, у тому числі: порядок утворення та відкликання, повноваження, порядок проведення засідань, права та обов'язки членів Правління, тощо визначаються положенням "Про Правління Товариства".

Склад правління Товариства з 01.01.2016 року до 31.12.2016 року:

Голова Правління – Президент Олійник Ігор Юрійович;

Члени Правління – 1-й Віце-Президент Третякова Неля Анатоліївна;

- Головний бухгалтер Островерх Анна Вікторівна;

Склад Правління протягом року не змінювався.

Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством нормам.

6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг;

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або

споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або Наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкції з боку Нацфінпослуг до Товариства не встановлені.

Санкції з боку Нацфінпослуг особисто до членів Наглядової ради та виконавчого органу Товариства не застосовувались.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу;

протягом року заходи впливу не застосовувались органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства;

Розмір винагороди членів Наглядової ради, згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 42 від 25 березня 2016 р, та укладених угод з членами Наглядової ради за 2016 рік склала 9 600,00 грн. (дев'ять тисяч шістсот грн.. 00 коп.).

Заробітна плата членів виконавчого органу Товариства за 2016 рік склала – 133 522,90 (сто тридцять три тисячі п'ятсот двадцять дві грн. 90 коп.).

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом року;

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

10. Інформація про наявність у Товариства системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на сукупності послідовних заходів антиризикової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і є фактором підвищення надійності захисту від настання страхових випадків. Він базується на знанні стандартних прийомів управління ризиком, умінні швидко і правильно оцінити конкретну економічну ситуацію. Ризики будь-яких видів піддаються управлінню, що дозволяє певною мірою передбачити їхні наслідки, а відтак і фінансові витрати для відшкодування збитків.

Здійснення управління ризиками визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю ПРАТ «ПРОМСТРАХ», яка складається з безпосереднього здійснення страхових операцій, інвестування фінансових ресурсів, здійснення звичайних для будь-якого суб'єкта господарювання функцій. Через те діяльність ПРАТ «ПРОМСТРАХ» містить три види ризиків: страховий, інвестиційний, загально фінансовий.

Основними етапами управління страховим ризиком є:

- аналіз ризику;
- контроль ризику;
- фінансування ризику.

Аналіз ризику передбачає його:

- Розпізнавання;
- Оцінювання;
- Визначення дій для запобігання збитків.

Основними методами кваліфікаційного аналізу ризиків є такі:

- аналіз спостережень за виробничою діяльністю;
- аналіз свідчень працівників;
- аналіз організації об'єкта дослідження;
- аналіз окремих контрольних перевірок.

Оцінка ризику проводиться як правило по двом показникам:

- Максимальному розміру збитку, до якого може призвести даний ризик;
- Імовірності настання події, яка може спричинити максимальний збиток.

Контроль над ризиками здійснюється такими способами:

- зменшенням ризику;
- обмеженням ризику або розсіюванням ризику;
- уникненням ризику.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

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;

З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Товариство запроваджуватиме таку систему контролю за фінансово-господарською діяльністю, яка б мала сприяти:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;

- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;

- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;

- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;

- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється через внутрішню систему контролю(внутрішнього аудитора).

На протязі 2016 року внутрішнім аудитором ПРАТ «ПРОМСТРАХ» була Степанюк Наталія Валеріївна, яка має вищу економічну освіту та досвід роботи в фінансовій утанові.

За результатами перевірки в 2016 році зауважень з боку внутрішнього аудиту по веденню бухгалтерського обліку не було.

Внутрішній контроль Товариства – це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової інформації.

Внутрішній контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізор Товариства, який підзвітний Загальним зборам акціонерів Товариства.

У своїй діяльності Ревізор Товариства керується чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізора Товариства.

При виборі кандидатів до Ревізора Товариство відповідально підходить до оцінки професійних якостей кандидата.

Ревізор Товариства не пов'язаний у своїй діяльності поглядами та вказівками посадових осіб Товариства та діє самостійно.

Ревізор Товариства здійснює свою діяльність шляхом проведення планових та позапланових засідань, планових та позапланових перевірок документації Товариства, ревізій.

Вимоги щодо обрання Ревізора порядку діяльності і компетенції визначаються Статутом Товариства, Положенням про Ревізора Товариства або рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.

Рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства ревізором було призначено Ткачова Андрія Федоровича.

Ревізором було складено висновок на предмет перевірки фінансово-господарської діяльності ПРАТ “Промислово-страхова компанія” за 2016 рік.

Зауважень з боку ревізора не було.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір;

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір не було.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір;

Оцінка активів не проводилась.

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 таємницею;

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

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Рекомендацій з боку органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку в 2016 році не було.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства призначений протягом року;

З метою підтвердження результатів фінансової діяльності Товариства, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України, не рідше одного разу на рік Товариство перевіряється компетентними, незалежними і кваліфікованими аудиторськими організаціями (аудитором), що мають відповідну ліцензію.

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка Товариства проводиться згідно з національними та міжнародними стандартами.

Посадові особи Товариства забезпечують доступ незалежного аудитора (аудиторську фірму) до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

Документи, підготовлені за підсумками проведеної перевірки, передаються Наглядовій раді та виконавчому органу Товариства для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю на найближчому засіданні Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

Виконавчий орган та Наглядова рада Товариства оцінює систему контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, розробляє та надає Загальним зборам акціонерів пропозиції щодо її вдосконалення.

17. Діяльність зовнішнього аудитора;

Достовірність фінансової звітності підтверджено висновком ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КОМПАС-АУДИТ» відповідно до договору № 2/12-2013 від 10 грудня 2013 р., свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 3011, видане рішенням Аудиторської Палати України № 113 від 26.09.2002, продовжено рішенням АПУ № 255/1 від 06.09.2012 р.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії № 0084 видане національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг терміном з 29.10.2013 року до 06.09.2017 року.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора на протязі 2016 року не було.

Загальний стаж аудиторської діяльності:

- стаж з 2002 року.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

надає послуги Товариству протягом трьох років.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року:

обов'язковий аудит за 2015 рік.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

- за 2011 рік ТОВ аудиторська фірма “ФОРПОСТ”, незалежний аудитор Фомічов Ігор Анатолійович;

- за 2012 рік ТОВ аудиторська фірма “ФОРПОСТ”, незалежний аудитор Фомічов Ігор Анатолійович.

- за 2013 рік ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КОМПАС-АУДИТ».

- за 2014 рік ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КОМПАС-АУДИТ».

- за 2015 рік ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КОМПАС-АУДИТ»

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:

До аудитора Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Наявність механізму розгляду скарг:

Скарги, що надходять до Товариства розглядаються у строки та в порядку, встановлених законодавством.

Прізвище, ім'я по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

Відповідальним працівником за розгляд скарг призначена 1-й Віце –президент Товариства Третякова Неля Анатоліївна.

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

За 2016 рік до ПРАТ «ПРОМСТРАХ» надійшло одне письмове звернення громадянки Шрайнер Алли Василівни, щодо порушення вимог законодавства при укладанні договорів добровільного страхування від нещасних випадків. За результатами

розгляду справи з метою вирішення конфлікту з громадянкою Шрайнер А.В., що була вкрай негативно налаштована на страхування взагалі, було прийняте рішення про розірвання договору добровільного страхування від нещесних випадків, та повернення сплаченої страхової премії Страхувальнику.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

Позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

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:

Товариством подається 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.

ПРАТ "Промислово-страхова компанія" буде вдосконалювати корпоративне управління згідно з розвитком і встановленням нових стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів акціонерів та заінтересованих осіб Товариства.

Якщо зі змінами законодавства України або в зв'язку з прийняттям, згідно з такими законами, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, внесенням змін до Статуту будь-які положення корпоративного управління їм суперечать, вони втрачають чинність та приводять до внесення відповідних змін до принципів корпоративного управління,

ПРАТ "Промислово-страхова компанія" в своїх діях керується законодавством України та Статутом Товариства.

Президент ПРАТ "ПРОМСТРАХ"
Головний бухгалтер

Олійник І.Ю.
Острроверх А.В.