

ЗВІТ
про корпоративне управління
ПрАТ «СК «УНПОЛІС» за 2020 рік

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Страховий захист майнових інтересів юридичних та фізичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або законодавством України, та одержання відповідного прибутку (доходу).

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

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені в Кодексі корпоративного управління, статуті Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті та друкованих виданнях; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами. Фактів відхилення від принципів корпоративного управління немає. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для громадськості на сайті Товариства: <http://unipolis.com.ua>

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в 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.

Власники істотної участі:

- Дубравський Віталій Леонідович
- Черниш Владислав Сергійович

Всі власники істотної участі відповідають вимогам, встановленим законодавством.

Склад власників істотної участі протягом року не змінювався.

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

Рішенням загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020 р.) 15.07.2020 р. припинено повноваження Голови Наглядової Братковського Олександра Васильовича.

Рішенням загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020 р.) 15.07.2020 р. припинено повноваження Члена Наглядової Ради Гордієнка Андрія Олександровича.

Рішенням загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020 р.) 15.07.2020 р. обрано Головою Наглядової Середу Марину Іванівну.

Рішенням загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПОЛІС" (Протокол № 24 від 15.07.2020 р.) 15.07.2020 р. обрано Членом Наглядової Ради Тарасенко Семена Андрійовича.

Комітети Наглядової Ради не створювались.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом є Правління компанії.

Склад Правління:

Голова Правління - Черниш Владислав Сергійович;

Член Правління - Прокопенко Оксана Петрівна.

Склад Правління протягом 2020 року не змінювався.

6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні.

7. Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Протягом року заходи впливу не застосовувались органами державної влади до страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

Розмір заробітної плати членів Правління Товариства за 2020 р. становить:

Черниш Владислав Сергійович – 159 268,96 грн.

Прокопенко Оксана Петрівна – 152 118,94 грн.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

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

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них 22 червня 2014 року Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками. Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на системному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні ризиками страхової компанії, а їхня сукупність утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та рентабельності діяльності страхової організації та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

Мета управління ризиками полягає в забезпеченні успішного функціонування страховика в умовах ризику шляхом мінімізації негативного впливу загроз і небезпек на результати фінансово-господарської діяльності.

Система управління ризиками страховика ґрунтується на певних принципах, основними з яких є:

Принцип усвідомлення прийняття ризиків. Ризик - об'єктивне явище, яке властиве більшості господарським та фінансовим операціям. Страховик повинен усвідомлено йти на ризик, якщо він сподівається отримати відповідний дохід від здійснення фінансових або господарських операцій.

Принцип безперервності полягає в тому, що управління ризиками здійснюється постійно і не повинно перериватися, оскільки постійно змінюються стан страховика та його клієнтів і ділових партнерів, відбуваються цінові зміни на фінансових та товарних ринках. Тому необхідно постійно відстежувати рівень можливих ризиків та їхній вплив на очікувані результати.

Принцип зваженості означає, що серед різноманітних альтернативних варіантів потрібно обрати такий, що забезпечував би оптимальне співвідношення між ризиком та дохідністю відповідно загальної стратегії управління ризиками.

Принцип мінімізації негативних наслідків означає прагнення звести до мінімуму, по-перше, спектр можливих ризиків, і, по-друге, мінімізувати рівень впливу ризику на свою діяльність.

Принцип економічності управління ризиками. Витрати на нейтралізацію відповідного ризику не повинні перевищувати суму можливих фінансових збитків по ньому навіть при найвищому ступені ймовірності настання випадку.

11. Вкажіть інформацію 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 2020 року внутрішній аудитор здійснював нагляд за операційними і бізнес процесами, за ризиками, а також супровідними та контрольними процесами та функціями.

Головними завданнями внутрішнього аудитора на 2020 рік були:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
- 3) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- 4) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Внутрішній аудитор протягом 2020 року:

- 1) приймав участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:
 - ефективності процесу управління ризиками;
 - надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
 - повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
 - дотримання Товариством вимог законодавства України.
- 2) здійснював оцінку ефективності та результативності використання ресурсів Товариства, за результатами якої забезпечено зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з використанням ресурсів Товариства.
- 3) надав рекомендації структурним підрозділам Товариства щодо процесів планування, розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем.
- 4) провів контроль діяльності структурних підрозділів Товариства з метою забезпечення аналізу і оцінки систем внутрішнього контролю, політик, процедур Товариства.
- 5) забезпечив організацію контролю за дотриманням співробітниками Товариства встановленого документообігу, процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками.

При функціонуванні системи внутрішнього аудиту протягом року порушень ведення бухгалтерського обліку не виявлено. Примітки до річної фінансової звітності додаються до річного звіту Товариства.

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

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

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

Протягом року купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір не було.

14. Вкажіть інформацію про 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), або інформацію про їх відсутність.

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

15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський звіт складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора". Комісія підготувала для використання в роботі учасниками ринку цінних паперів Довідку щодо підготовки Приміток до фінансової звітності, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності, що враховано при складанні звітності.

16. Вкажіть інформацію 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).

Зовнішній аудитор Наглядової ради не призначався.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

стаж аудиторської діяльності з 2001 року.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;

надає послуги Товариству перший рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;
не надавалися

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

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

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік
1.	ТОВ АФ "Н-АУДИТ"	2020
2.	ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ»	2019
3.	ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»	2018
4.	ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»	2017
5.	ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»	2016

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.

Стягнень до ТОВ АФ "Н-АУДИТ" не було

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

скарги, що надходять до Товариства розглядаються у строки та в порядку, що встановлені законодавством

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги
Черниш Владислав Сергійович

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

протягом звітного року скарги, стосовно надання фінансових послуг Товариством, не надходили.

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

Позивач: Лозко Валентина Петрівна

Відповідач: ПрАТ "СК "УНІПОЛІС"

Сума: 105,3 тис.грн.

Предмет позову: стягнення збитків, пов'язаних з простроченням виконання зобов'язань

Суд: Шевченківський районний суд міста Києва.

19. Вкажіть інформацію 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.

Протягом 2020 року Товариство дотримувалось вимог Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «УНІПОЛІС», Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «УНІПОЛІС», Положення про Правління ПрАТ «СК «УНІПОЛІС», Кодексу корпоративного управління, чинного законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та чинного законодавства України з питань регулювання діяльності акціонерних товариств.



(підпис)

В. С. Черниш
(ініціали, прізвище)

(підпис)

О. П. Прокопенко
(ініціали, прізвище)