

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління**  
**ПрАТ «СК «УНІПОЛІС» за 2022 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.**

В 2022 році змін в складі власників Товариства не відбувалось. З 08.11.2021 року власник істотної участі – Сергієнко Світлана Миколаївна, який володіє 24 % акцій у статутному капіталі Товариства.

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

Протягом 2022 року змін у складі Наглядової ради Товариства не було.

Склад Наглядової Ради з 15.07.2020:

Голова Наглядової Ради – Серєда Марина Іванівна;

Член Наглядової Ради – Тарасенко Семен Андрійович;

Комітети Наглядової ради в 2022 році не створювались.

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

Виконавчим органом є Правління компанії.

В 2022 році змін в складі Правління не відбувалось. З 27.05.2021 р. Голова Правління – Сергієнко Світлана Миколаївна.

**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.**

В 2022 році до Товариства були застосовані заходи впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг відповідно до рішення № 21/1501-рк Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 11.11.2022 року.

**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 Голови Правління Товариства за 2022 р. становить :

Сергієнко Світлани Миколаївни – 61,75 тис.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 2022 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 2022 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 2022 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.**

Протягом звітного 2022 року з пов'язаними особами проводилися наступні операції:

- Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) – 61,75 тис.грн.

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

Протягом року не було надходження рекомендацій від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

**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).**

В 2022 році Товариством було призначено зовнішнього аудитора - ТОВ «Аудиторська фірма «КВОЛІТІ АУДИТ», код ЄДРПОУ 33304128, юридична адреса: 02090, м. Київ, вул. Харківське шосе, 19А, кв. 518.

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану Товариство не проводило аудиторську перевірку фінансової звітності за участю зовнішнього аудитора.

**17. Діяльність зовнішнього аудитора (вказаного в п. 16), зокрема:**

ТОВ «Аудиторська фірма «КВОЛІТІ АУДИТ», код ЄДРПОУ 33304128, юридична адреса: 02090, м. Київ, вул. Харківське шосе, 19А, кв. 518.

Дата державної реєстрації 24.11.2004 року

Свідоцтво № 3509 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане рішенням Аудиторської палати України від 17 грудня 2004 року

№ 142/7 (Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб- сторінці Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>).

ТОВ «Аудиторська фірма «КВОЛІТІ АУДИТ» пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг рішення АПУ від 04.04.2013 року № 266/4

Керівник – Платонова Ірина Вікторівна.

Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора - 18 років.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року – не було.

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

**Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх 5 років:**

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік
1.	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"	2022
2.	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ"	2021
3.	ТОВ АФ "Н-АУДИТ"	2020
4.	ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ»	2019
5.	ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»	2018
6.	ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»	2017

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 – відсутні.

**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 Сергієнко Світлана Миколаївна

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

В 2022р. в провадженні судів не знаходилося позовів стосовно надання фінансових послуг Товариством.

**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 2022 року корпоративне управління в Товаристві здійснюється на загальних засадах та комплексно всіма органами управління – Загальними зборами, Наглядовою радою, Правлінням, відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства та Кодексу корпоративного управління, чинного законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та чинного законодавства України з питань регулювання діяльності акціонерних товариств.

Голова  
Правління \_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_ С.М. Сергієнко  
(ініціали, прізвище)

М. П.

Головний  
бухгалтер \_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_ О.І. Гацан  
(ініціали, прізвище)