

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління**  
**Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс»**  
**(страховик) за 2021 р.**

**Вкажіть мету провадження діяльності страховика.**

Метою провадження діяльності ПрАТ «ПТ «Європоліс» є надання страхових послуг, фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також отриманням прибутку. Систему корпоративного управління Компанією спрямовано на забезпечення реалізації економічних та соціальних інтересів акціонерів Товариства за результатами її господарської діяльності на підставі чинного законодавства України, продуктивну взаємодію інтересів акціонерів, ефективну роботу органів управління та контролю, своєчасність, достовірність та повноту розкриття інформації про діяльність Компанії.

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

Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні. Принципи корпоративного управління затверджені на Загальних зборах акціонерів. Положення про корпоративне управління розміщено на корпоративному сайті.

Товариство та його посадові особи дотримуються принципів Кодексу Корпоративного управління та будь яких відхилень протягом 2021 року не було.

**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.**

1) Завгородня Марина Анатоліївна

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "ІП "ПОТОК"	24914868	01032, Київська обл., м. Київ, вул. Старовокзальна, 13	9,4069
ПП "Поток-СС"	37614863	03142, Київська обл., м. Київ, вул. Василя Стуса, 28-а, кв. 206	1,3793
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Сілін Сава Анатолійович			0,006896
Сіліна Софія Анатоліївна			0,006896
Подолянко Тетяна Анатоліївна			9,99931
Подолянко Тетяна Володимирівна			9,99931
Завгородня Марина Анатоліївна			30,496551

Ліненко Яна Миколаївна	9,99931
Савченко Андрій Петрович	9,99931
Подольняк Ярослав Миколайович	9,2876
Подольняк Олена Ярославівна	9,41862
Усього	100,000003

Протягом звітнього 2021 року зміни у складі власників істотної часті не відбувалосьь.

### Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)

Акціонери, як власники товариства мають право вирішувати найважливіші питання діяльності товариства. Рішення з таких питань приймаються вищим органом товариства – загальними зборами акціонерів. У загальних зборах мають право брати участь усі його акціонери, незалежно від кількості і виду акцій, що їм належать.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	30.04.2021	
Кворум зборів	99,98	
Загальний опис	<p>ПРОТОКОЛ №30-0421-01 від 30.04.2021 року  <b>ЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ          ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ          ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС"</b>          (код за ЄДРПОУ: 21510644)          Місце проведення чергових Загальних зборів акціонерів: 01135, м. Київ, вул. Андрющенка, 4Д, кабінет № 10.          Дата проведення чергових Загальних зборів акціонерів: 30.04.2021 року.          Час початку чергових Загальних зборів акціонерів: 10-00.          Час закінчення чергових Загальних зборів акціонерів: 11-30.  <b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ:</b>          1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" та прийняття рішення про припинення її повноважень.          2. Про встановлення порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на чергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".          3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС".          4. Розгляд Звіту Правління Товариства за 2020 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.          5. Розгляд Звіту Наглядової ради Товариства за 2020 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.          6. Розгляд Звіту та висновків Ревізора Товариства за 2020 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізора.          7. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2020 рік.          8. Розподіл прибутку і збитків Товариства за підсумками 2020 року.          За результатами розгляду затвердження звіту Правління Товариства за 2020 рік, визнання роботи Правління Товариства задовільною. За наслідками розгляду звіту Правління Товариства прийняти до відома інформацію, зазначену у звіті.          За результатами розгляду затвердження звіт Наглядової ради Товариства за результатами діяльності у 2020 році, взяти до відома, роботу Наглядової ради Товариства визнати задовільною.          За результатами розгляду затвердження звіту Ревізора Товариства за 2020 рік, за результатами діяльності у 2020 році, взяти до відома, роботу ревізора Товариства визнати задовільною.          Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2020 рік.           Розподіл прибутку Товариства за 2020 рік не затверджувати.</p>	

Відрахування до фонду виплати дивідендів за підсумками діяльності Товариства в 2020 році не проводити. Дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2020 рік не нараховувати та не сплачувати.
---

### **Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах**

Товариство забезпечує рівні права всім акціонерам, які знаходяться в однакових умовах щодо участі та використання права голосу на загальних зборах. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів. У загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства та посадові особи Товариства незалежно від володіння ними акціями цього товариства, представник органу, який відповідно до статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Представником акціонера на Загальних зборах Товариства може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади.

Посадові особи органів Товариства та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Товариства на Загальних зборах.

Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на загальних зборах Товариства може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера - держави чи територіальної громади - уповноважена особа органу, що здійснює управління державним чи комунальним майном.

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Товариства.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах Товариства може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах акціонерного товариства.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника

### **Повноваження посадових осіб, порядок призначення та звільнення посадових осіб.**

Згідно ст.2 п. 15 Закону України «Про акціонерні товариства» - посадові особи органів акціонерного товариства - фізичні особи - голова та члени наглядової ради, виконавчого органу, ревізор акціонерного товариства, а також голова та члени іншого органу товариства, якщо утворення такого органу передбачено Статутом товариства.

#### **Наглядова рада**

1. Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.
2. Наглядова рада Товариства обирається Загальними зборами акціонерів Товариства шляхом кумулятивного

голосування. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Товариства та/або Ревізором Товариства.

3. Кількісний склад Наглядової ради Товариства становить три особи.

4. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів згідно із Законом України «Про акціонерні товариства», може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

5. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, статутом Товариства, а також переданих на вирішення Наглядової ради загальними зборами акціонерів.

6. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства.

7. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Законом України «Про акціонерні товариства», та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;

затвердження положення про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

затвердження звіту про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;

прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

обрання та припинення повноважень голови і членів Правління;

затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;

призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;

розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років); визначення умов договору, що укладатиметься з аудитором (аудиторською фірмою) товариства, встановлення розміру оплати його (її) послуг;

затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;

визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у Загальних зборах; вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства; вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради згідно Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65-1 Закону України «Про акціонерні товариства»; обрання та звільнення (припинення повноважень) корпоративного секретаря Товариства; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом акціонерного товариства.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом.

### **Правління товариства**

1. Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління Товариства підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених статутом Товариства і законом.

2. До компетенції Правління належить:

схвалення для затвердження Наглядовою радою Товариства проекту річного бюджету Товариства; затвердження переліку та вартості послуг, що надаються Товариством; затвердження штатного розпису та фонду оплати праці працівників Товариства, філій та представництв, крім фонду оплати праці працівників Товариства, які обираються (призначаються) Наглядовою радою Товариства; формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання; організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами; вирішення інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства і віднесені до його компетенції законодавством, Статутом чи внутрішніми документами Товариства, а також питань, які не входять в сферу компетенції Наглядової ради та Загальних зборів.

Під час здійснення управлінням поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених законодавством, Статутом та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення спрямовані на досягнення мети діяльності Товариства. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління, Наглядова рада Товариства не має права втручатися у поточну діяльність Правління Товариства.

### **Голова правління**

1. Голова Правління обирається Наглядовою радою Товариства строком на 5 років. Наглядова рада вправі прийняти рішення щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління Товариства, таке припинення здійснюється в порядку передбаченому законодавством, Статутом Товариства та контрактом, що укладений з Головою Правління.

2. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання Правління та забезпечує ведення

протоколів засідань Правління.

3. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Товариства відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.

Голова Правління на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язаний надавати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

4. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, його повноваження здійснює інший член Правління, визначений Головою Правління.

5. Голова Правління Товариства має право:

Діяти без довіреності від імені Товариства, представляти Товариство без довіреності у відносинах з усіма без винятку органами державної влади та місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, а також у відносинах з фізичними та юридичними особами.

Вчиняти від імені Товариства правочини та укладати (підписувати) від імені Товариства будь-які договори (угоди) з урахуванням обмежень щодо змісту та суми договорів (правочинів, угод), які встановлені Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

З урахуванням обмежень, встановлених Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства, виступати розпорядником коштів та майна Товариства.

Видавати довіреності на право вчинення дій і представництво від імені Товариства.

Приймати на роботу та звільняти працівників Товариства, застосовувати до них заходи заохочення та стягнення; визначати (конкретизувати) сферу компетенції, права і відповідальність працівників Товариства.

Видавати накази та розпорядження в межах своєї компетенції, встановлювати внутрішній режим роботи в Товаристві, давати вказівки, що є обов'язковими до виконання всіма підрозділами та штатними працівниками Товариства, а також керівниками філій та представництв.

Приймати рішення щодо вчинення та вчиняти (укладати) від імені Товариства правочини (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів) на суму, що становить до 10 (десяти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства (з урахуванням особливостей вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість).

Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, вчиняються у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

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

Протягом звітного 2021 року змін у складі Наглядової Ради не відбувалося Протоколом Загальних зборів акціонерів №12-0820-01 від 12.08.2020 року затверджено склад Наглядової ради строком на 3 роки:

1. Савченко Андрій Петрович
2. Ліненко Яна Миколаївна
3. Подолянко Тетяна Анатоліївна

Утворення комітетів Наглядовою Радою страховика не здійснювалось.

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

Виконавчим органом страховика є Правління. До складу Правління входять:

Голова правління та члени правління - заступники Голови правління.

Протягом звітного 2021 року змін у складі Правління Товариства не відбулося:

Голова Правління – Подолянко Ярослав Миколайович.

Призначений Рішенням Наглядової ради - Протокол №05-1020-01 від 05.10.2020 р.

Заступник Голови правління – Сахненко Сергій Васильович (призначений Рішенням Наглядової ради - Протокол № 03-0120-01 від 03.01.2020 р.)

Заступник Голови правління- Зіньковська Анна Анатоліївна (призначена Рішенням Наглядової ради - Протокол №05-1020-01 від 05.10.2020 р)

**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.**

Всі факти, які могли призвести до порушення внутрішніх правил з боку наглядової ради чи виконавчого органу, що могли призвести до заподіяння шкоди страховику чи споживачам фінансових послуг – відсутні

**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 звітного 2021 року були наступні заходи впливу:

1. НКЦПФР - правопорушення на ринках капіталу та організованих товарних ринках Акт №488-Е від. 04.11.2021 року – відсутність розміщення на власному веб-сайті річної інформації емітента за 2020 рік. Захід впливу – усунути порушення. Порушення усунуто без накладання штрафних санкцій.
2. НКЦПФР - правопорушення на ринках капіталу та організованих товарних ринках Акт №487-Е від. 04.11.2021 року – неподання до НКЦПФР річної звітності за 2019, 2020 рр. – порушення усунуто. Захід впливу – штраф. Добровільно сплачено штраф у сумі – 5100 грн.
3. НБУ - застосування до Товариства заходу впливу за порушення законів, інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг № 21/940-пк «Про зобов'язання ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення», відповідно до якого Товариство зобов'язано вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення у строк до 04 червня 2021 року. Порушення усунуто.

Заходів впливу, протягом 2021 року органами державної влади до членів наглядової ради та виконавчого органу не застосовувались.

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

Відповідно до частини 2 статті 14 Закону України “Про захист персональних даних” від 1 червня 2010 року № 2297-VI та посилаючись на Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012, члени Виконавчого органу не надали згоди на поширення (обробку) своїх персональних (конфіденційних) даних. Наглядова Рада у страховика діє безоплатно на громадських засадах. Винагорода Членам Наглядової ради за 2021 рік не сплачувалась.

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

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є негативні тенденції, які продовжують спостерігатися в економіці України протягом 2021 року та відсутність стабільного відродження реального сектору економіки та подальше економічне падіння через розповсюдження вірусу COVID-19

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

Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності компанії, тому спеціально було розроблено загальну схему та політику управління ризиками з відповідними процедурами.

Ключові характеристики:

- Адекватність розрахунку страхових резервів
- Затвердження страхових продуктів, зміни в існуючих
- Оптимізація перестраховування
- Оцінка ринкових та операційних ризиків

Крім того, система управління ризиками також створена в контексті Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та використовується в процесі операційної та фінансової діяльності. Значних факторів ризику, які б вплинули на діяльність фінансової установи протягом 2021 року не було.

**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 білку.**

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 аудит (контроль) у ПрАТ «ПТ «Європоліс» проводиться посадовою особою служби внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор - посада підпорядкована Наглядовій раді і є органом оперативного контролю Наглядової ради.

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду, згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2021 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ, а саме: №1 Баланс, №2 «Звіт про фінансові результати», №3 «Звіт про рух грошових коштів», №4 «Звіт про власний капітал» складено у відповідності з вимогами П(С)БО 5.

Бухгалтерський облік ведеться Товариством відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 03.01.2012 р. та інших нормативних документів.

У Товаристві діє автоматизована система ведення бухгалтерського обліку та складання звітності.

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

Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, протягом року не було.

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

Товариство знецінило свій актив, в зв'язку з суттєвим зменшенням ринкової вартості активу протягом звітного періоду, ніж сподівалось, а саме облігації підприємства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОІЛАГРОІНВЕСТ», справедлива вартість яких станом на 31.12.2021 року складає 0,5тис.грн..

Також Товариство придбало цінні папери, що емітуються державою на загальну суму 4221,5тис.грн..

Вищезазначені операції з активами, призвели до зміни обсягів та структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату.

**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.**

Товариство не є членом або одиницею промислово-фінансових груп чи інших об'єднань. Фінансові операції з власником істотної участі чи іншими пов'язаними особами протягом звітного року не проводились.

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

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку до Товариства не надходило. При складанні Аудиторського висновку враховані Вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджені Рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року №1360 та "Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних



даних страховика", затверджені розпорядженням Держфінпослуг 27.12.2005 року №5204 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 12 жовтня 2006 року №6313.

**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).**

У 2022 році укладено договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) та складання аудиторського звіту за 2021 рік з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (Код за ЄДРПОУ: 22930490, Місцезнаходження: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, Юридична адреса: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, що включено до II, III, IV Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України (надалі - «АПУ») за номером 4423.

Протягом 2021 року зовнішній аудитор не змінювався **та послуги надавалися** ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» (Код за ЄДРПОУ: 35449775, Місцезнаходження: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/24, Юридична адреса: 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, к. 2), що включено до II, III, IV Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України (надалі - «АПУ») за номером 4423.

**Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику 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 страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (Код за ЄДРПОУ: 22930490, Місцезнаходження: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, Юридична адреса: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, що включено до II, III, IV Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України (надалі - «АПУ») за номером 4423.**

**Загальний стаж діяльності - 27 років.**

**Надано аудиторські послуги за 2021 рік.**

Інші послуги Товариству, які надавались – не надавались.

**Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося**

Стягнення до аудиторів Аудиторською палатою України не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

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

За 2021: «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (Код за ЄДРПОУ: 22930490

Протягом 2021 р.: ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» (Код за ЄДРПОУ: 35449775)

За 2020: ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» (Код за ЄДРПОУ: 35449775)

Протягом 2020 р.: ПрАТ «Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2019 р.: ПрАТ «Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2018 р.: ПрАТ «Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2017 р.: ПрАТ «Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2016 р.: ТОВ «Міжнародний фінансовий аудит», (Код ЄДРПОУ – 37024556);

За 2015 р.: ТОВ «Фінком -Аудит», Аудиторська фірма. (Код ЄДРПОУ – 23164098);

За 2014 р.: ТОВ «Аудиторська фірма «Універсал-аудит» Код ЄДОПОУ – 14274505;

За 2013 р.: ТОВ «Аудиторська фірма «Універсал-аудит» Код ЄДОПОУ – 14274505.

**Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;**

Механізм розгляду скарг передбачений відповідним наказом Товариства.

**прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;**

Обов'язки щодо розгляду скарг покладені на Голову правління Товариства Подолянка Ярослава Миколайовича.

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

Скарги стосовно надання фінансових послуг на адресу Товариства протягом звітного року не надходили.

Протягом 2021 року до Національного банку України третіми особами не було подано жодної скарги стосовно надання фінансових послуг Товариством.

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

У 2021 р. до суду не було подано жодного позову стосовно надання фінансових послуг Товариством.

**Голова правління**

**Я.М.Подолянко**

**Головний бухгалтер**

**Л.В.Очеретнюк**