

ЗВІТ
про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА»
за 2019 рік

На виконання вимог ст. 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА» (надалі – ПрАТ «СК «УЛЬТРА») повідомляє наступне:

1	Мета провадження діяльності страховика	Метою провадження діяльності ПрАТ «СК «УЛЬТРА» (надалі – Товариство) є здійснення підприємницької діяльності на страховому ринку з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства та максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування, а також здійснення іншої фінансової та господарської діяльності в межах чинного законодавства.
2	Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом неухильного виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», іншого законодавства, Статуту Товариства, рішень Загальних зборів Товариства, розпоряджень і наказів Наглядової ради та Голови Правління. Фактів недотримання принципів корпоративного управління та/або відхилення від таких принципів не встановлено.
3	Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік	Протягом 2019 року змінився склад власників істотної участі та на дату подання даного Звіту є наступним: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬТАІР-АКТИВ» (код ЄДРПОУ 37069623, місцезнаходження 49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1) набуло частки в статутному капіталі у розмірі 89,78% шляхом придбання акцій у ESMANIA INVESTMENTS LIMITED, номер реєстрації HE 342228; місцезнаходження – Васіліка, буд. 1, Кіпр, Нікосія, Далі, 2540. Відповідно, відбулась зміна кінцевого бенефіціарного власника – єдиний власник ТОВ «АЛЬТАІР-АКТИВ» - Москаленко Віктор Анатолійович, громадянин України.
4	Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети	Рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства від 23.04.2019 р. (Протокол №1) припинено повноваження Голови та членів Наглядової Ради: Пухляк О.А., Мякенької О.М., Обрано наступних осіб: Москаленко В.А. – Голова Наглядової Ради, Сніжко Є.В., Макарова Н.В. - члени Наглядової ради.

		Припинено повноваження Ревізора Сабітової Т.А., обрано на посаду Ревізора Мігунову В.В. Комітети у 2019 році створені не були.
5	Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік	21 грудня 2019 року рішенням Наглядової ради звільнено з посади Голови Правління Плотнікову Ганну Федорівну та обрано на посаду Голови Правління Арбузіну Вікторію Олександрівну
6	Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	Членами Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «СК «УЛЬТРА» не було допущено порушення вимог внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди товариству або споживачам фінансових послуг.
7	Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу	1) Розпорядженням від 29.08.2019 р. № 1648 (Порушення пункту 3 Розділу І Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 № 850, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 06.07.2016 за № 782/32234 (далі – Положення № 850) в частині обов'язковості страховика на будь-яку дату дотримуватись нормативу платоспроможності та достатності капіталу) Нацкомфінпослуг зобов'язала ПРАТ «СК «УЛЬТРА» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін до 19.09.2019. 2) Постановою Нацкомфінпослуг від 11.10.2019 р. № 922/1611/13-2/14/П до Товариства застосовано штрафну санкцію у розмірі 3 400,00 (Три тисячі чотириста грн. 00 коп.) гривень за несвоєчасне виконання порушень, встановлених Розпорядженням від 29.08.2019 р. № 1648. Про виконання Постанови Нацкомфінпослуг повідомлено своєчасно.
8	Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи	Винагорода за 2019 рік членам Наглядової ради не передбачена і не виплачувалась. Розмір винагороди за 2019 рік членам Правління Товариства склав 91,5 тис. грн., який передбачено штатним розкладом Товариства.
9	Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	Протягом 2019 р. основними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність Товариства, були: світова економічна рецесія, політична нестабільність в державі, різке знецінення гривні та підвищення темпів інфляції.
10	Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014 р., у 2014 році Товариство запровадило ефективну систему управління ризиками. Було призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, розроблено та затверджено Наглядовою радою Стратегію управління ризиками, проведено стрес-тестування. Було розроблено та запроваджено модулі розрахунку для ризиків, що впливають на діяльність Товариства. Правлінням Товариства постійно забезпечувалась практична реалізація основних моментів системи управління ризиками.
11	Результати функціонування	Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1772 від 05.06.2014 р., у 2019 році Товариство забезпечувало ефективну організацію та

	протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку	<p>проведення внутрішнього аудиту.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту Товариства протягом 2019 року надавала рекомендації щодо покращення системи управління фінансовою установою, здійснювала моніторинг впровадження структурними підрозділами прийнятих рекомендацій, виявляло сфери потенційних збитків для Товариства.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту своєчасно надала звіт Наглядовій раді Товариства за результатами внутрішнього аудиту та повідомила про виявлені під час його проведення недоліки та ризики.</p>
12	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом 2019 року Товариством значні правочини не вчинювались
13	Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом звітного року оцінка активів, у разі їх купівлі-продажу в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, не проводилась.
14	Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року	Протягом 2019 р. з пов'язаними особами Товариства фінансово-господарські операції не здійснювались
15	Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	Аудиторський висновок складено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та розпорядження Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018р. «Про затвердження методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських висновків, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018р.»
16	Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року	<p>Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».</p> <p>Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.</p> <p>Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.</p> <p>Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).</p> <p>Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:</p> <p>«Суб'єкти аудиторської діяльності»</p> <p>«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»</p> <p>«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять</p>

		<p>суспільний інтерес» Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р. Директор Чулковська І.В. Сертифікат аудитора серії а № 004127 від 28.01.2000р. Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Барановська В.П. Сертифікат аудитора серії а № 006998 від 20.12.2012р.</p>
17	<p>Інформація про діяльність зовнішнього аудитора</p>	<p>Загальний стаж аудиторської діяльності: 13 років Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги страховику: 1 рік Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: не надавалися Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні <i>Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2014 рік : ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал», аудитор Коваленко О.А. ○ 2015 рік : Приватна аудиторська фірма «Олександр і К», аудитор Пальніков О.В. ○ 2016 рік : Приватна аудиторська фірма «Олександр і К», аудитор Пальніков О.В. ○ 2017 рік : 2017 - ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист», аудитор Чулковська І.В. ○ 2018 рік ТОВ «ААН «СЕЙЯ КІРШ АУДИТ», аудитори Зацерковна Т.М. та Стижко Г.М. ○ 2019 рік ТОВ «Аудитор-Консультант-Юрист», аудитори Барановська В.П., Чулковська І.В. <p><i>Стягнень</i>, застосованих 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 не виявлено.</p>
18	<p>Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг,</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Наявність механізму розгляду скарг: <i>Відповідно до чинного законодавства України щодо захисту прав споживачів в Товаристві здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу компанії. Прийом громадян з питань надання фінансових послуг проводиться за місцем знаходження компанії, в момент їх звернення Першим заступником Голови Правління, Головою Правління. В Товаристві ведеться книга прийому скарг та пропозицій, яка розміщена в прийомній, на видному місці поряд зі зразками чинних ліцензій на страхування.</i> - Прізвище, ім'я та по-батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги: <i>Голова Правління Плотнікова Г.Ф. – до 21.12.2019р., з 23.12.2019 р. – Арбузіна В.О.</i> - Стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): <i>Протягом звітнього року до Товариства скарги не надходили.</i> - Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду: <i>позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг відсутні.</i>

19	<p>Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</p>	<p>Корпоративне управління в Товаристві здійснюється згідно вимог чинного законодавства, в тому числі, законів «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших. Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту емітента, який щорічно надається Товариством до Нацкомфінпослуг відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013 року та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 року «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків»(нова редакція, затверджена Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1521 від 04.09.2018р.)</p>
----	--	---

Голова Правління
ПрАТ «СК «УЛЬТРА»



Арбузіна В.О.

МП