ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
«ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР»

ЗА 2020 РІК

1. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МИР” (код ЄДРПОУ № 19209435), є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР». Відкрите акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР», що зареєстровано виконкомом Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси під найменуванням: „Страхова компанія акціонерного товариства відкритого виду „Мир” 05 лютого 1993 року, реєстраційний номер 163, перереєстровано рішенням виконкому Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси під найменуванням: Страхова компанія акціонерного товариства відкритого типу „Мир” 03 грудня 1993 року, реєстраційний номер 1882, зі змінами, зареєстрованими виконкомом Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси 28 квітня 1995 року, реєстраційний номер 453, зі змінами, зареєстрованими адміністрацією Приморського району м. Одеси 04 березня 1997 року, реєстраційний номер 173, перереєстровано в новій редакції Жовтневою райадміністрацією м. Одеси 03 жовтня 2001 року, реєстраційний номер 1107, зареєстровано в новій редакції Приморською районною адміністрацією Одеського міськвиконкому 08 травня 2003 року, реєстраційний номер №2630326400010389, зі змінами, зареєстрованими Приморською районною адміністрацією Одеської міської ради 26 листопада 2003 року, реєстраційний номер 1145, та змінами, зареєстрованими виконкомом Одеської міської ради 07 червня 2006 року, реєстраційний номер 15561050001011022, зі змінами, зареєстрованими Виконавчим Комітетом Одеської міської Ради 27.08.2009 року, реєстраційний номер 1 556 107 0012 011022.

Місцезнаходження : 04200, Україна, м. Київ, вулиця Юрія Кондратюка, будинок 5, офіс 880.
Номери контактних телефонів, факсів : (044) 39-00-888

Номери контактних телефонів, факсів : (044) 39-00-888

Адреса електронної пошти info@sk -mir.com
Адреса web-сайту http://sk-mir.com/

Відповідно до Статуту, метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту майнових інтересів громадян та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України.
Предметом діяльності Товариства є здійснення страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.
Товариство здійснює ті види добровільного та обов’язкового страхування та перестрахування згідно із вимогами чинного законодавства України, на які воно отримало ліцензію.
Фінансовою діяльністю Товариства є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери.
Товариство здійснює інші види фінансової діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством. Для здійснення фінансової діяльності використовуються страхові резерви та інші тимчасово вільні кошти Товариства.

2. ПрАТ«СК «Мир» дотримується принципів корпоративного управління. Принципи корпоративного управління визначені в Кодексі корпоративого управління ПрАТ «СК «Мир».

http://sk-mir.com/upload/kku_mir_2017.pdf

3. Станом на 31.12.2020р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:
юридична особа, резидент України – ТОВ «АВС Фінанс» (код ЕДРПОУ 31612064) володіє 399999600 акціями (складає 79,92% від загальної їх кількості);
фізична особа, резидент України – Бабко В.Л. володіє 66563151 акцією (складає 13,3% від загальної їх кількості).

4. Склад наглядової ради Товариства у 2020 році змінювався. Склад - Лазарєв Сергій Володимирович, Вродзинська Олена Сергіївна, Сбітнєв Дмитро Анатолійович. Підстава рішення загальних зборів Акціонерів згідно Протоколу № 13 від 24.04.2020 р. Строк повноважень — 3 (три) роки.

5. Склад виконавчого органу Товариства на 2020 рік.
Головою правління Товариства обрано Бабко Володимира Леонідовича.
Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів від 24.04.2020 року Протокол №13.

6. Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил за 2020 рік не встановлено.

7. Заходів впливу, застосованих протягом року органами державної влади до ПрАТ «СК «Мир», в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу не застосовувалось.

8. На загальних річних зборах Товариства на 2020 рік встановлено: трудові договори , що укладатимуться з членами Наглядової ради - без встановлення винагороди. Розмір винагороди виконавчого органу – згідно штатного розкладу.

9. Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом 2020 року є пандемія COVID-19, інфляційні процеси та поточні зміни в законодавстві, які є наслідком політичних реалій .

10. Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахуванні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Компанії визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Компанії. Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

11. У відповідності до вимог діючого законодавства в ПрАТ «СК «Мир», працює департамент внутрішнього аудиту. Департамент працює на підставі «Положення про департамент внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «Мир», посадової інструкції внутрішнього аудитора, та плану аудиторських перевірок на рік, тощо. Аудит проводився відповідно до Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту фінансової установи. Впродовж 2020 року аудиторськими перевірками суттєвих недоліків виявлено не було. Вся інформація про роботу департаменту викладена в звітах та затверджена Наглядовою Радою.
Управлінський персонал ПрАТ «СК «Мир» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку,

впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Внутрішній аудит проводився відповідальним за внутрішній аудит Товариства. На його думку, фінансові звіти ПрАТ «СК «Мир» справедливо і достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2020 року, його фінансові результати, зміни в капіталі та рух грошових коштів, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

12. Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2020 року не встановлено.

13. Фактів купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2020 року не встановлено. Оцінка активів проводиться за справедливою та історичною вартістю .

14. Операції з пов'язаними особами впродовж 2020 року не проводилось.

15. Аудиторська перевірка проведена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2016-2017 року. Частина ІІ, затверджених в якості національних стандартів аудиту Листом Органу суспільного нагляду за аудиторскою діяльністю від 16.01.2019 р. "Щодо застосування Міжнародних стандартів аудиту" (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-УІІІ від 21.12.2017 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- XII від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-ІІІ (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 – 17 із змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

16. Дані про зовнішнього аудитора Наглядової Ради наведено в п. 17 Звіту про корпоративне управління - Товариство **з о**бмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла - аудит».

17. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
Дані про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом 2012-2014 року:

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".
Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Реєстраційні дані:	ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит". Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які	Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням №

надають аудиторські послуги	100 та продовжене до 27.01.2016р., рішення АПУ № 227/3.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (лише для фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів)	Свідоцтво АБ N 000811 видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку N 001283 від 10.10.2008 р., чинне до 27.01.2016 р. . Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів та фондового ринку, Реєстраційний № 41, Серія та номер Свідоцтва П 000041, дата видачі – 12.03.2013р., термін дії – до 27.01.2016р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідоцтво серія А N 001283 видане розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 6605 від 28.12.2006 р., та продовжене до 16.05.2015р. розпорядження № 468 від 10.06.2010р.. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Реєстраційний № 0028
Керівник	Збожинський Володимир Петрович
Інформація про аудитора	Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2015 року, рішення Аудиторської палати України № 214/3 від 29.04.2010р.
Загальний стаж аудиторської діяльності	17-ть років
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ СК «МИР»	3 роки
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Конфлікту інтересів не було. Функції внутрішнього аудитора не виконувались
Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року	Інші аудиторські послуги не надавались
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	Стягнення з боку АПУ до аудитора відсутні. Факти подання недостовірної звітності фінансових установ, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Дані про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом 2015-2017 року:

Товариство **з о**бмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ», Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345 від 26 лютого 2004 року та чинного до 19 грудня 2018 року; Свідоцтво Національної

комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0145 від 18 лютого 2015 року та чинне до 19 грудня 2018 року; Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № П000196 від 24 лютого 2014 року та чинне до 19 грудня 2018 року), директор Титаренко Валентина Микитівна.

Дані про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом 2018-2020 року:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит», Свідоцтво № 1037 від 26.01.2006 року про внесення до «Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги», згідно рішення Аудиторської Палати України № 321/3 від 28.01.2016 р.; Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0062 від 05 вересня 2013 року та чинне до 28 січня 2021 року; Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № П000370 від 18 березня 2016 року та чинне до 28 січня 2021 року, директор Гавриловська Людмила Миколаївна.

18. Механізм розгляду скарг на підприємстві ПрАТ "СК "Мир" прописаний в документах системи менеджменту якості. Керуючись Стандартом системи менеджменту якості ISO 9001 та Настановою щодо якості ПрАТ "СК "Мир", було розроблено документ "Невідповідності, скарги, пропозиції" на основі якого ведеться журнал, в якому фіксуються скарги від клієнтів. На кожне таке повідомлення призначається відповідальна особа, яка повинна організувати заходи з усунення невідповідності, провести аналіз причини виникнення даної невідповідності і, якщо доцільно, запропонувати необхідні коригувальні дії. Результати виконаних заходів фіксуються у звітному документі. Представник керівництва з якості - Вродзинська Олена Сергіївна, співробітник, який уповноважений розглядати скарги стосовно надання фінансових послуг.

Протягом звітного періоду всі звертання страхувальників було розглянуто. По кожному окремому звертанню було прийнято рішення відповідно до вимог чинного законодавства та умов договору.

19. Інформація про корпоративне управління наведено в п.2. цього звіту.

Голова правління ПрАТ «СК «Мир» В.Л. Бабко

Головний бухгалтер С.П.Ткач