

ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ЗА 2020 РІК
ПрАТ «СК «Євроінс Україна»

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

ПрАТ «СК «Євроінс Україна» (далі – Товариство або ПрАТ «СК «Євроінс Україна») створене з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Предметом діяльності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» є:

- особисте та майнове страхування;
- страхування відповідальності;
- перестраховання;
- фінансова діяльність по формуванню, розміщенню та управлінню страховими резервами;
- надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів у сфері страхування;
- будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб;
- зовнішньоекономічна діяльність;
- інші види діяльності, здійснення яких не суперечить чинному законодавству.

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 чинним законодавством України: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну інформацію емітента цінних паперів на сайті НКЦПФР, власному сайті; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює ревізійна комісія та загальні збори; фактів відхилень від принципів корпоративного управління немає. На Загальних зборах акціонерів, що відбулись 17.04.2015 року був затверджений Кодекс корпоративного управління ПАТ «ХДІ страхування» (розміщений на сайті www.hdi.ua). На позачергових Загальних зборах акціонерів, що відбулись 29.09.2016р. у зв'язку із перейменуванням Товариства з ПАТ «ХДІ страхування» на ПАТ «СК «Євроінс Україна» був затверджений Кодекс корпоративного управління ПАТ «СК «Євроінс Україна» в новій редакції. В подальшому, в результаті зміни типу Товариства на приватне, на загальних зборах акціонерів 12.04.2017р. був затверджений Кодекс корпоративного управління ПрАТ «СК «Євроінс Україна» (розміщений на сайті euroins.com.ua). 27.04.2018р. на загальних зборах акціонерів у зв'язку зі зміною чинного законодавства України було затверджено Кодекс корпоративного управління ПрАТ «СК «Євроінс Україна» в новій редакції. Товариство неухильно дотримується положень Кодексу про корпоративне управління в своїй діяльності.

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (у 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.

На 31.12.2020р. основним власником 92,615094% акцій Товариства ПрАТ «СК «Євроінс Україна» є Євроінс Іншурінс Груп АД (Euroins Insurance Group AD) – компанія об'єкт господарської діяльності за законодавством Болгарії, 06.12.2007 зареєстрована державним реєстраційним органом Болгарії в Торговому реєстрі під номером UIC 175394058, юридична адреса бул. Христофор Колумб, 43, м. Софія, Болгарія, виконавчий директор Кіріл Іванов Бошов.

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

Станом на 01.01.2020р. до складу Наглядової ради Товариства входили:

1. Ніколов Янко Георгієв – Голова Наглядової ради
2. Бойчин Мирослав Михайлович – член Наглядової ради
3. Іван Дімітров Хрістов – член Наглядової ради

Акціонер Акціонерне товариство «Євроінс Іншурінс Груп АД» своїм листом, який був отриманий Товариством 20.01.2020р. повідомило про заміну члена Наглядової ради – представника Акціонерного товариства «Євроінс Іншурінс Груп АД» Ніколова Янко Георгієв (останній день 20.01.2020р.) на Маркова Георгі Іванов(перший день 21.01.2020р) відповідно до вимог ст. 35 ЗУ «Про акціонерні товариства».

Протоколом Наглядової ради № 193 від 21.01.2020р. було обрано головою наглядової ради – Маркова Георгі Іванова з 21.01.2020р.

Протягом 2020 року комітети в Наглядовій раді не утворювались.

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

Станом на 01.01.2020 року до складу виконавчого органу – правління входили:

- Волков Олександр Васильович – Голова Правління;
- Кузьменко Людмила Сергіївна – заступник Голови Правління;
- Яковенко Андрій Валерійович – заступник Голови Правління.

Протоколом Наглядової ради № 193 від 21.01.2020р. було прийнято рішення припинити повноваження Голови Правління Волкова Олександра Васильовича з 21.01.2020 р. та призначено на посаду Голови Правління з 22.01.2020р. Ніколова Янко Георгієв.

Протоколом Наглядової ради № № 195 від 18.02.2020р. було переведено заступника Голови Правління Кузьменко Людмилу Сергіївну на посаду Першого Заступника Голови Правління з 19.02.2020р.

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.

Протягом 2020 року відсутні факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «СК «Євроінс Україна» внутрішніх правил Товариства, які могли призвести до заподіяння шкоди ПрАТ «СК «Євроінс Україна» або споживачам його фінансових послуг.

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

Протягом 2020 року будь-які заходи впливу, як до страховика, так і до членів наглядової ради та правління не застосовувались.

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

У 2020 році загальна сума витрат на утримання органів управління ПрАТ «СК «Євроінс Україна» склала 11 041 тис. грн.

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

В 2020 році на діяльність ПрАТ «СК «Євроінс Україна» впливали ризики, пов'язані з економічними, політичними обставинами в Україні, рівнем платоспроможності населення, ситуацією в банківській сфері, конкуренцією на страховому ринку України, девальвацією гривні, пандемією COVID-2019.

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

Використання фінансових інструментів, що мають суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати.

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

В ПрАТ «СК «Євроінс Україна» впроваджена Стратегія управління ризиками (надалі – СУР) згідно вимог до організації і функціонування системи управління ризиками, передбачених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04 лютого 2014 року.

Запроваджена в ПрАТ «СК «Євроінс Україна» СУР направлена на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності Товариства, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів Товариства, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика Товариства спрямована на виконання законодавчих вимог щодо дотримання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів Товариства, зокрема, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів. Ці вимоги включають також забезпечення перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, про що Товариство регулярно звітує до органів державного нагляду. Сформовані страхові резерви підлягають перевірці на адекватність (LAT-тест) для визначення їх достатності для покриття майбутніх страхових зобов'язань.

Станом на 31.12.2020 року статутний фонд Товариства сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 72 684 тис. грн., що в еквіваленті складає 2 092 тис. євро. Гарантійний фонд Товариства станом на 31.12.2020 року склав 91 864 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2020 року становить 110 647 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності – 54 824 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний запас платоспроможності на 55 823 тис. грн. або 102% (станом на 31.12.2019 року – 34 488 тис. грн. або 82%).

Оцінка та аналіз ризиків здійснюється, виходячи з кожного окремого ризику. Оцінка за певними ризиками може проводитися за показниками максимального розміру збитку, до якого може призвести ризик, що аналізується, та імовірністю настання ризикової події, або може здійснюватися за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів, тому для аналізу системи управління ризиками, яка застосовується в ПрАТ «СК «Євроінс Україна» з 2013 року залучаються фахівці ТОВ «Інститут ризику», код ЄДРПОУ 37571689.

Для визначення настання того чи іншого ризику та розміру можливих збитків, Товариство здійснює оцінку ризиків в розрізі:

- ✓ андеррайтингового ризику, що включає ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик та ризик страхування здоров'я;
- ✓ ринкового ризику, що включає майновий ризик та ризик ринкової концентрації;
- ✓ ризику грошових потоків;
- ✓ валютного ризику;
- ✓ операційного ризику, який включає юридичний ризик, який виникає через недотримання законодавства, договорів, прийнятої практики, а також через можливість двозначного тлумачення законів та правил;
- ✓ ризику дефолту контрагента (кредитного ризику);

✓ ризику учасника фінансової групи.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014 року було призначено відповідальною особою за оцінку ризиків в Товаристві начальника відділу з оцінки ризиків Шафорост Світлану Вікторівну. Особа, відповідальна за оцінку ризиків ПрАТ «СК «Євроінс Україна», підпорядковується Голові Правління Товариства, має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ринкової концентрації включає в себе ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом вибуття грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни надходження платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може зіткнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Грошові кошти Товариства на депозитних рахунках розміщуються в банківських установах «інвестиційного» рівня. Контроль за ліквідністю здійснюється також за допомогою виконання нормативних вимог, встановлених чинним законодавством.

Вразливість до ризику грошових потоків

Вразливість до ризику грошових потоків відображає ризик того, що Товариство матиме негативні Вразливість до ризику грошових потоків відображає ризик того, що Товариство матиме негативні фінансові результати при падінні грошових потоків. Для виконання страхових зобов'язань Товариство формує страхові резерви. Головний вплив цього ризику полягає у можливості Товариства оперативного скоротити адміністративні видатки у випадку падіння обсягів страхових премій. За підсумками 2020 року Товариство отримало прибуток 37 548 тис. грн., а загальний рівень адміністративних та інших операційних витрат склав біля 12% при 344 239 тис. грн. нарахованих страхових премій. Навіть при 20% падінні вхідних грошових потоків Товариство буде здатне покрити адміністративні та інші операційні витрати.

Вразливість до валютного ризику

Вразливість до валютного ризику відображає ризик того, що Товариство матиме потребу в капіталі при коливаннях валютних курсів. Обсяг банківських вкладів та грошових коштів на поточних рахунках в іноземній валюті складає 26 739 тис. грн., крім того обсяг інвестицій в цінні папери (акції, облігації, ОВДП) в іноземній валюті складає 30 425 тис. грн. Обсяг нестрахових зобов'язань в іноземній валюті складає 1 065 тис. грн. Обсяг страхових зобов'язань чутливих до валютного ризику, безпосередньо залежних від коливань валютних курсів, складає 306 тис. грн. (резерви зі страхування медичних витрат). Страхові зобов'язання за іншими видами страхування менш чутливі до валютного ризику, оскільки лише опосередковано можуть підпадати під вплив коливань валютних курсів, крім того строк виконання за даними зобов'язаннями переважно до 1 року (більше 90%) або перестраховані.

Отже, активи, представлені у валюті, суттєво перевищують зобов'язання, чутливі до валютних коливань, тому в умовах прогнозованого зростання валютного курсу, валютний ризик не має негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Вразливість до кредитного ризику (ризик дефолту контрагента)

Ризик дефолту контрагента відображає оцінку неплатоспроможності контрагентів (перестраховика, боржника та будь-якого іншого дебітора), оцінку їх можливості виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Оцінка цього ризику базується на інформації щодо платоспроможності банків та надійності перестраховиків, виходячи з історії Товариства за останні 5 років.

Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан) або у детальному аналізі, який наведено у примітках до фінансових звітів. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестраховування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення. Товариство перестраховує свої ризики у іноземних перестраховиків, у яких рейтинг фінансової надійності (стійкості) встановлений міжнародними рейтинговими агентствами: A. M. Best (США), Standart & Poor's (США) та Fitch Ratings, на рівні, не нижчому «А-».

З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках Товариство більшу частину своїх коштів розміщує в стабільних державних банках та банках іноземних банківських груп з високими кредитними рейтингами. Товариство постійно здійснює моніторинг зміни власників банківських установ, введення тимчасової адміністрації та падіння рейтингів стійкості банків, та за необхідності, припиняє співпрацю.

Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлена в тис. грн. таким чином:

Таблиця 1

	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 178	56 397
Поточні фінансові інвестиції	9 574	41 157
Довгострокові фінансові інвестиції	6 331	4 256
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	43 005	52 116
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	32 207	61 841
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1 786	1 433

Інша поточна дебіторська заборгованість	149	811
Всього	139 230	218 011

Вразливість до ринкового ризику (market risk)

Ринковий ризик відображає чутливість активів, зобов'язань Товариства до коливання валютних курсів, відсоткових ставок, ринкових цін на нерухомість та ризику, пов'язані із недостатньою диверсифікованою активів.

Значна частина поточних зобов'язань Товариства станом на 31.12.2020 року обліковується в національній валюті, у зв'язку з чим зобов'язання не були чутливими до коливання валютних курсів.

Станом на кінець звітної періоду Товариство має значну частку коштів в іноземній валюті на поточних та депозитних рахунках, а саме близько 37,5% від загальної суми таких коштів. Товариство чутливе до коливання валютних курсів, але в той же час проводиться диверсифікація активів та дотримання прийнятних лімітів та термінів щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 12 – ти місяців) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Відсоткові ставки грошових коштів Товариства, які були розміщені на депозитних рахунках (від 3-х місяців до 1 року) для отримання доходу, наведені у Таблиці 2.

Таблиця 2

	Мінімальна ставка, %		Максимальна ставка, %	
	за 2020 рік	за 2019 рік	за 2020 рік	за 2019 рік
Відсоткові ставки	6,0	13,5	16,75	17,25
Відсоткові ставки в іноземній валюті	1,5	2,0	2,75	5,0

Таким чином, у діяльності Товариства наявний ризик коливання відсоткових депозитних ставок, який притаманний усьому страховому ринку України. В той же час Товариство не має зобов'язань, прив'язаних (чутливих) до ризику процентних ставок. Керівництво Товариства не встановляє ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду їх змін.

Вразливість до інших ризиків

Андеррайтинговий ризик виникає у зв'язку із тим, що розрахункові величини щодо частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків можуть відхилитися від відповідних фактичних величин. З метою контролю андеррайтингового ризику Товариство здійснює систематичний контроль за адекватністю застосовуваних тарифів та сформованих технічних резервів, у разі необхідності приймаються відповідні управлінські рішення щодо коригування тарифів та величин середніх збитків.

Операційний ризик відображає можливі втрати Товариства спричинені:

- недоліками управління процесами оброблення інформації;
- порушенням безперервності робочого процесу у разі форс-мажорних обставин;
- ненадійністю технологій;
- помилками та несанкціонованими діями персоналу.

Основними методами оцінки операційного ризику є:

- спостереження за виробничою діяльністю;
- проведення співбесід з працівниками;
- аналіз організації бізнес- процесів.

Проведена оцінка операційного ризику показала, що Товариство має низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик, пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.

Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі, в тому числі службою безпеки Товариства.

Управління юридичними ризиками, які входять до складу операційних ризиків, здійснюється за допомогою працівників юридичного управління Товариства та отримання зовнішніх юридичних послуг, з метою забезпечення контролю за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

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.

З 10.07.2014 р. прийнято на посаду внутрішнього аудитора Вареника Володимира Вікторовича. Протоколом Наглядової ради № 102 від 25.10.2016р. було перейменовано відділ внутрішнього аудиту на службу внутрішнього аудиту.

Протягом 2020 року робота служби внутрішнього аудиту була спрямована на вдосконалення процесів взаємодії між структурними підрозділами Товариства, а також перевірку відповідності внутрішніх нормативних актів (положень) та процедур Товариства на предмет їх відповідності чинному законодавству України.

Звіти про роботу служби внутрішнього аудиту надавались на розгляд Наглядовій раді.

Примітки до фінансової звітності додаються.

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

Протягом 2020 року відсутні факти відчуження активів ПрАТ «СК «Євроінс Україна» в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

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

Протягом 2020 року не проводилась оцінка активів, пов'язана з їх купівлею-продажем в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

14. Вкажіть інформацію про операції зі зв'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.

Сторони, як правило, вважаються зв'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може здійснити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої зв'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

На початок звітної періоду основним власником ПрАТ «СК «Євроінс Україна» з часткою 92,615094% статутного капіталу Товариства є Євроінс Іншурінс Груп АД (Euroins Insurance Group AD).

За звітний період зі зв'язаними сторонами Товариство здійснювало наступні операції:

- ✓ страхування від нещасних випадків, рухомого та не рухомого майна, добровільне медичне страхування з управлінським персоналом та іншими зв'язаними сторонами;
- ✓ виплати управлінському персоналу та іншим зв'язаним сторонам;
- ✓ інші операції.

До провідного управлінського персоналу належать члени наглядової ради Товариства та Правління Товариства.

Залишки за операціями з зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Інша поточна дебіторська заборгованість				
Частка перестраховика у страхових резервах				
Інші поточні зобов'язання		177	295	11

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року наведені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		14		
Поточна інша дебіторська заборгованість		2		
Інші поточні зобов'язання		136	492	13

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за 2019 рік представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Надходження страхових платежів		132	64	63
Отримано дохід від продажу чужого продукту		1 623		
Придбання автомобіля та додаткового облаштування			510	
Витрати від курсової різниці				
Адміністративні витрати			(9 488)*	(397)*
Витрати на збут		(61)		(1 306)

*-витрати на оплату праці та нарахування єдиного соціального внеску

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за 2020 рік представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Надходження страхових платежів		274	370	1
Отримано дохід у вигляді відсотків		447		
Отримано дохід від продажу чужого продукту		1 575		
Винагорода за фінансове посередництво		23		
Адміністративні витрати			(11 041)*	(446)*
Витрати на збут		(11)		
Собівартість реалізованих робіт і послуг		(370)		

*- відображено витрати на оплату праці з нарахування єдиного соціального внеску та зміною резерву.

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

Протягом 2020 року ПрАТ «СК «Євроінс Україна» не отримувало від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку.

Перевірки згідно вимог Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про страхування», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту проводило ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ», яке надавало ПрАТ «СК «Євроінс Україна» аудиторські послуги.

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).

Зовнішнім аудитором Товариства в 2020 році було:

1. ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» (далі - ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»), ЄДРПОУ 21613474, місцезнаходження: 03083, м. Київ, проспект. Науки, б. 50. Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 23, оф. 1.

17. 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.

Зовнішнім аудитором, який проводив аудиторську перевірку річної фінансової звітності та проміжної фінансової звітності ПрАТ «СК «Євроінс Україна», згідно вимог чинного законодавства України, було ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ», ЄДРПОУ 21613474. Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;
- ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» пройшло перевірку системи контролю якості аудиторських послуг згідно Рішення Інспекції із забезпечення якості аудиторських послуг від 28.01.2020р. № 10-кя.

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» було обрано в 2019 році аудитором Товариства в результаті конкурсного відбору.

З 2017 року по 2019 рік включно ТОВ «БДО» надавала аудиторські послуги ПрАТ «СК «Євроінс Україна». Протягом 2020 року ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ», було надано ПрАТ «СК «Євроінс Україна» наступні аудиторські послуги:

- аудит річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 2019 рік з наданням Звіту незалежного аудитора;
- завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 2019 рік з наданням Звіту незалежного аудитора;
- аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи Євроінс Іншуринас Груп за 2019 рік з наданням Звіту незалежного аудитора;
- завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо Інформації про діяльність за 2019 рік Небанківської фінансової групи Євроінс Іншуринас Груп з наданням Незалежного звіту з надання впевненості;
- аудит фінансової звітності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 9 місяців 2020 року з наданням Звіту незалежного аудитора;
- завдання з надання впевненості щодо звітних даних страховика ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 9 місяців 2020 року з наданням Незалежного звіту з надання впевненості.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора ПрАТ «СК «Євроінс Україна» протягом 2020 року відсутні.

Протягом 2020 року відсутні стягнення, які могли б застосовуватись до ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» Аудиторською палатою України, та відсутні факти застосування заходів впливу щодо недостовірності звітності, поданої ПрАТ «СК «Євроінс Україна» та підтвердженої аудиторським висновком.

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

наявність механізму розгляду скарг;

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

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

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

ПрАТ «СК «Євроінс Україна» дотримується принципів об'єктивності та оперативності стосовно вирішення керівництвом Товариства та його посадовими особами порушених у скаргах питань та усунення причин, які призвели до їх появи.

Процедура розгляду скарг передбачає :

- обов'язкова реєстрація усіх отриманих скарг;
- розгляд скарг особами, які компетентні і мають відношення до питання, що оскаржується, з наступним звітуванням Голові Правління Товариства щодо обставин справи та подальших кроків;
- інформування скаржника про результати та прийняте рішення.

Реєстрації підлягають усі скарги, що надійшли до Товариства, за винятком тих, які не містять інформації щодо авторства. Такі скарги вважаються анонімними і реєстрації не підлягають.

Після реєстрації, скарга надається керівництву Товариства, яке встановлює, чи стосується скарга діяльності, яку здійснює Товариство.

За результатами ознайомлення зі скаргою та визначення напрямку діяльності, якої стосується скарга, керівництво Товариства розписує таку скаргу з метою проведення аналізу викладеної в скарзі інформації на відповідну особу (надалі – відповідальна особа).

Відповідальна особа ознайомлюється із скаргою, збирає та аналізує необхідні матеріали та інформацію, які стосуються суті питання, що оскаржується. У разі необхідності відповідальна особа повідомляє скаржника про отримання скарги і початок процесу її розгляду, а також може заслухати скаржника особисто.

Термін розгляду скарги відповідальною особою не повинен перевищувати 15 (п'ятнадцяти) діб. Якщо термін розгляду скарги потребує більшого часу, скаржник повинен бути про це сповіщений.

За результатами розгляду скарги відповідальна особа готує проект рішення по скарзі та в разі наявності - пропозиції щодо впровадження коригувальних чи запобіжних дій. Підготовлені документи подаються керівнику Товариства (особі, яка його заміщує) для прийняття остаточного рішення по скарзі.

Після прийняття остаточного рішення по скарзі, скаржнику направляється письмова відповідь, у якій обґрунтовано наводяться результати розгляду скарги та, за необхідності, дії, що впроваджені (впроваджуються).

В процесі розгляду скарг, Товариство враховує вимоги щодо конфіденційності.

Відповідальним за дотримання порядку розгляду скарг є керівництво Товариства.

Протягом 2020 року страховиком розглянуто 131 скарга стосовно надання страхових послуг, що надійшли від споживачів страхових послуг до Моторно-транспортного страхового бюро України (33), Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг (61), та, з 01.07.2020 р. від Національного банку України (37). Усі скарги було розглянуто відповідно до вимог чинного законодавства та вжито відповідних заходів.

Протягом 2020 року на розгляді в судах різних інстанцій перебували судові справи, в тому числі, справи по стягненню зі страховика страхового відшкодування. Усі прийняті в 2020 році судові рішення стосовно ПрАТ «СК «Євроінс Україна» про стягнення коштів, які набрали законної сили, виконано страховиком у повному обсязі згідно вимог чинного законодавства. Станом на 31.12.2020 р. в провадженні ПрАТ «СК «Євроінс Україна» перебувало 120 позовів по страховим справам, по яким ПрАТ «СК «Євроінс Україна» виступає відповідачем. Крім того, станом на 31.12.2020 р. було в наявності 38 судових справ, по яким ПрАТ «СК «Євроінс Україна» було долучено до розгляду у справі в якості третьої особи.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, 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.

Іншої суттєвої інформації 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, немає.

Додатково повідомляємо, що корпоративне управління в Товаристві здійснюється згідно вимог діючого законодавства, зокрема, законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і т. ін. Корпоративне управління здійснюється органами Товариства: загальними зборами акціонерів, наглядовою радою Товариства, Правлінням. Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту емітента, який щорічно надається до НКЦПФР відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.

Згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 р. повідомляємо, що річна фінансова звітність ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 2019 рік була розміщена на власній веб-сторінці: <https://euroins.com.ua>. Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік була розміщена на сайті за адресою: <http://euroins.com.ua>

20. Вкажіть внутрішню організаційну структуру Страховика

Органами управління Товариства є:

- загальні збори акціонерів;
- наглядова рада;
- Правління.

Органом контролю Товариства є ревізійна комісія.

Посадовими особами органів Товариства визнаються фізичні особи - голова та члени наглядової ради, Голова та члени Правління, голова та члени ревізійної комісії та інші особи, визначені чинним законодавством України.

Наглядовій раді Товариства підпорядковується служба внутрішнього аудиту.

Безпосереднім керівником Товариства є призначений Наглядовою радою Голова Правління, який має двох заступників. Організаційна структура Товариства затверджується щорічно Головою Правління та складається зі структурних підрозділів (фінансово-економічне управління, юридичне управління, відділ кадрів, управління фінансового моніторингу тощо) та відокремлених підрозділів (регіональна структура Товариства). Діяльність кожного підрозділу регулюється відповідними положеннями, внутрішніми наказами тощо.

21. Вкажіть інформацію про систему відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності господарського товариства та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами товариства та його учасниками стосовно управління товариством.

Приймаючи до уваги, що корпоративне управління і є системою відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності господарського товариства та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами товариства та його учасниками стосовно управління товариством, то з цього приводу повідомляємо наступне.

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється згідно вимог діючого законодавства, зокрема, законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Статуту, Положення про збори акціонерів ПрАТ «СК «Євроінс Україна», Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «Євроінс Україна», Кодексу про корпоративне управління ПрАТ «СК «Євроінс Україна» тощо. Корпоративне управління здійснюється органами Товариства: загальними зборами акціонерів, наглядовою радою Товариства, Правлінням. Права та обов'язки зазначених органів управління визначені Статутом та відповідними положеннями. Загалом, збори акціонерів є вищим органом Товариства. Наглядова рада акціонерного товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову раду ПрАТ «СК «Євроінс Україна», ЗУ «Про акціонерні товариства» здійснює управління акціонерним товариством, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу. Виконавчий орган акціонерного товариства - Правління 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 і наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом, Положенням про Правління, ЗУ «Про акціонерні товариства».

Голова Правління

Ніколов Я.Г.

Головний бухгалтер

Гриб О.П.

