

**ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ЗА 2021 РІК
ПрАТ «СК «Євроінс Україна»**

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «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;
- перестраховування;
- 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. Приймаючи до уваги, що наявність кодексу корпоративного управління не являється обов'язковим документом, на Загальних зборах акціонерів 22.04.2021р. було прийнято рішення про скасування Кодексу корпоративного управління.

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 31.12.2021р. основним власником із зареєстрованим відсотком володіння 92,615094% статутного капіталу Товариства 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 УІС 175394058, юридична адреса бул. Христофор Колумб, 43, м. Софія, Болгарія, виконавчий директор Кіріл Іванов Бошов.

За результатами розміщення додаткових простих іменних акцій, реєстрацію якої було здійснено 10.01.2022р., вищезазначені відсотки змінились.

Станом на 13.01.2022 Акціонерне товариство «Євроінс Іншурінс Груп» (Euroins Insurance Group AD) володіє 7 227 249 700 акцій, що складає 92,728246% в статутному капіталі Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна».

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

Станом на 01.01.2021р. до складу Наглядової ради Товариства входили:

1. Марков Георгі Іванов – Голова Наглядової ради
2. Бойчин Мирослав Михайлович – член Наглядової ради
3. Іван Дімітров Хрістов – член Наглядової ради

29.10.2021. на засіданні Наглядової ради було переобрано Голову Наглядової ради. Замість Маркова Георгі Іванова було обрано Бойчина Мирослава Михайловича з 01.11.2021р.

Акціонер Євроінс Іншурінс Груп АД, відповідно до вимог ст. 35 ЗУ "Про акціонерні товариства" направив лист Товариству (дата отримання 01.11.2021р. вх№ 5447) про заміну члена наглядової ради - представника акціонера Маркова Георгі Іванова на Ніколая Веняміновича Козлева.

Протягом 2021 року комітети в Наглядовій раді не утворювались.

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

Станом на 01.01.2021 року до складу виконавчого органу – правління входили:

Ніколов Янко Георгієв – Голова Правління;

Кузьменко Людмила Сергіївна – Перший Заступник Голови Правління;

Яковенко Андрій Валерійович – заступник Голови Правління.
Зміни протягом 2021 не відбувались.

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 2021 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 2021 року до ПрАТ «СК «Євроінс Україна» були застосовані наступні заходи впливу:

Постановою НБУ від 30.06.2021р. вих № В/21-0009/52452 на Товариство було накладено штраф в розмірі 1 700,00грн. у зв'язку із несвоєчасним поданням звітності. Даний штраф було сплачено 02.07.2021р.

Згідно Податкового повідомлення-рішення від 02.09.2021р. № 06649907096 до Товариства було застосовано штраф в розмірі 1020,00грн. у зв'язку із поданням не в повному обсязі податкової звітності про суми доходів, нарахованих (сплачених) на користь платника податків. Даний штраф було сплачено 09.09.2021р.

Згідно Податкового повідомлення-рішення від 08.09.2021р. № 00677110708 було виявлено зменшення суми від'ємного значення об'єкта оподаткування податком на прибуток за 1 квартал 2021р. Завишену суму було виправлено у показниках податкової звітності з податку на прибуток в порядку та в строки, визначені даним повідомленням.

Рішенням НБУ № 21/2206-ПК від 13.08.2021р. було застосовано до Товариства захід впливу у вигляді зобов'язання порушника вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення. Дане рішення було виконано в строк до 07.10.2021р.

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

У 2021 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 2021 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 пом'якшення такого впливу.

Політика Товариства спрямована на виконання законодавчих вимог стосовно 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 31.12.2021 року статутний фонд Товариства сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 77 940 тис. грн., що в еквіваленті складає 2 520,5 тис. євро. Гарантійний фонд Товариства станом на 31.12.2021 року склав 141 050 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2021 року становить 154 074 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності – 93 256 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний запас платоспроможності на 60 818 тис. грн. або на 65% (станом на 31.12.2020 року – на 55 823 тис. грн. або на 102%).

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 у 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 ліквідності;
- 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;
- кредитного ризику (ризик дефолту контрагента);
- 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.

Для виконання страхових зобов'язань Товариство формує страхові резерви. Крім того, навіть при суттєвому скороченні вхідних грошових потоків Товариство здатне оперативнo відреагувати і скоротити адміністративні та інші постійні операційні витрати. За підсумками 2021 року загальний рівень адміністративних та інших постійних операційних витрат склав біля 10% при нарахованих страхових преміях в сумі 583 579 тис. грн., що майже на 2% менше аналогічного показника за минулий рік. Навіть при 20% падінні вхідних грошових потоків Товариство буде здатне покрити адміністративні та інші операційні витрати.

Рух грошових коштів за 2021 рік за прямим методом наведений у Звіті про рух грошових коштів Товариства. Витрачання на збільшення залишку у централізованих страхових резервних фондах, управління якими здійснює МТСБУ, відображене у рядку 3190 «Інші витрачання» в розмірі 36 120 тис. грн. з 2021 рік та 9 111 тис. грн. за 2020 рік з точки зору економічного змісту слід розглядати як інвестицію, а не як витрату операційної діяльності. Тому після рекласифікації зазначених сум з руху коштів від операційної діяльності до руху коштів від інвестиційної діяльності, фактичне значення чистого руху коштів від операційної діяльності є позитивним і становить 28 310 тис. грн. за 2021 рік., а відповідний рух коштів від операційної діяльності за 2020 рік збільшиться і складе 12 549 тис. грн. Змінені показники руху грошових коштів наведені у агрегованому, аналітичному русі грошових коштів у таблиці нижче:

№	Рух грошових коштів	2021	2020
1.	Чистий рух коштів від операційної діяльності за рік	28 311	12 549
2.	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за рік	-90 019	-6 936
3.	Чистий рух коштів від фінансової діяльності за рік	52 565	-
4.	Вільний грошовий потік до руху від змін в капіталі (FCFE, стр.1+стр.2)	-61 708	5 613
5.	Чистий грошовий потік за рік (NCF, стр.1+стр.2+стр.3)	-9 143	5 613
6.	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-2 103	4 606
7.	Чистий грошовий потік за рік із урахуванням впливу змін валютних курсів	-11 246	10 219
8.	Залишок коштів на початок року	56 397	46 178
9.	Залишок коштів на кінець року	45 151	56 397

Таким чином, Товариство має позитивне значення чистого руху грошових коштів від операційної діяльності за 2021-2020 роки. Також Товариство має позитивний чистий грошовий потік за результатами 2020 року в сумі 5 613 тис. грн. та від'ємне значення чистого грошового потоку за 2021 рік в сумі 9 143 тис. грн., яке пов'язане із збільшенням інвестиційної діяльності Товариства, в тому числі із розміщенням більшої частини коштів порівняно з 2020 роком у депозити більше 3-х місяців та збільшенням портфелю цінних паперів. Упродовж зазначеного періоду Товариство не отримувало кредити від банків та інших фінансових інституцій. Зменшення залишків коштів на рахунках становить лише 2% на кінець 2021 року у порівнянні із початком 2020 року. У вересні 2021 року Товариство здійснило додаткову емісію акцій на загальну суму 52 565 тис. грн., які були повністю викуплені акціонерами Товариства. Все вищезазначене свідчить про відсутність ризику ліквідності у Товариства станом на 31.12.2021 року.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик фінансового інструменту - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься у зв'язку із зміною валютних курсів. Товариство здійснює певні операції в іноземній валюті і не використовує похідні фінансові інструменти для управління валютним ризиком. Внутрішніми регламентами Товариство встановлює ліміти відкритої валютної позиції з іноземних валют. Функціональною валютою діяльності Товариства є українська гривня. Згідно з МСФО (IAS) 21 валютний ризик виникає відносно фінансових інструментів у нефункціональних валютах та має грошовий характер.

Вразливість до валютного ризику відображає ризик того, що Товариство матиме потребу в капіталі при коливаннях курсів іноземних валют до гривні. Валютна позиція Товариства здебільшого представлена наступним чином:

Основні монетарні статті балансу в іноземній валюті та банківських металах станом на 31.12.2021	USD	EUR	XAU	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та депозити у банках	3 574	50 872	3 929	58 375
Нараховані відсотки по депозитах	24	150	24	198
Інвестиції в цінні папери	7 401	27 447		34 848
Дебіторська заборгованість за страховою та іншою діяльністю	544	915		1 459
Всього активів	11 543	79 384	3 953	94 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ				
Зобов'язання перед перестраховиками - нерезидентами	315	30		345
Технічні страхові резерви залежні від коливань валютних курсів		9 459		9 459
Всього зобов'язань та забезпечень	315	9 489		9 804
Чиста відкрита позиція в іноземній валюті та банківських металах	11 228	69 895	3 953	85 076

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

Вплив на прибуток (збиток) до оподаткування та власний капітал	Станом на 31.12.2021
Збільшення валютного курсу гривні до іноземних валют та вартості банківського золота на 20%	17 012
Зменшення валютного курсу гривні до іноземних валют та вартості банківського золота на 10%	-8 506

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 відповідних фінансових активів, що відображена у статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан). Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестраховування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення. Товариство перестраховує переважну більшість своїх ризиків у іноземних перестраховиків, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких 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.

Активи Товариства, які знаходяться під впливом кредитного ризику представлені наступним чином:

Фінансові активи та дебіторська заборгованість	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	56 397	45 151
Поточні фінансові інвестиції	41 157	94 492
Довгострокові фінансові інвестиції	4 256	7 401
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	52 116	88 236
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	61 841	57 354
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1 433	2 317
Інша поточна дебіторська заборгованість	811	5 822
Всього фінансових активів та дебіторської заборгованості	218 011	300 773

З метою покриття кредитного ризику Товариство формує в адекватній кредитному ризику сумі два типи резервів: резерв очікуваних кредитних збитків та резерв сумнівних боргів.

При цьому станом на 31.12.2021 залишки грошових коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, фінансові інвестиції, які включені до статей "Грошові кошти та їх еквіваленти", "Поточні фінансові інвестиції", "Довгострокові фінансові інвестиції", розміщені у банках та фінансових інструментах (ОВДП, корпоративних облігаціях, акціях європейських емітентів-нерезидентів) із довгостроковими рейтингами, наведеними у таблиці:

Окремі фінансові активи станом на 31.12.2021 року	Національна рейтингова шкала	Міжнародна рейтингова шкала
1. Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках у банках:		
uaAAA	25 600	
uaAA+	20 897	

AAukr (Fitch)		18 461	
uaAA		26 004	
uaAA-		5 042	
Всього грошових коштів		96 004	
2. Фінансові інвестиції у цінні папери, в т.ч.:			
2.1 ОВДП:			
B (Fitch)			29 350
2.2 Корпоративні облигації:			
uaAA-		9 685	
B- (Fitch)			148
2.3 Акції нерезидентів:			
BBB- (BCRA)			11 857
Всього фінансових інвестицій у цінні папери		9 685	41 355
Всього		105 689	41 355

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах представлений гарантійними внесками до МТСБ України. Кошти розміщені МТСБУ у високорейтингових банках (рейтингом не нижче АА за національною рейтинговою шкалою) та ОВДП України. Товариство регулярно аналізує фінансові активи на предмет кредитного ризику та переглядає розмір сформованих резервів.

Вразливість до ринкового та відсоткового ризиків

Ринковий ризик відображає чутливість активів, зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін, відсоткових ставок, валютних курсів тощо.

Значна частина поточних зобов'язань Товариства станом на 31.12.2021 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 57% від загальної суми таких коштів. Враховуючи депозит у банківському золоті (ХАУ) цей показник складає 61%. 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 12ти місяців) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Максимальні та мінімальні відсоткові ставки грошових коштів Товариства, які були розміщені на депозитних рахунках для отримання доходу, наведені нижче:

Фактичне коливання рівня відсоткових ставок	Мінімальна ставка, %		Максимальна ставка, %	
	за 2020 рік	за 2021 рік	за 2020 рік	за 2021 рік
В національній валюті	6,0	6,5	16,75	10,5
В іноземній валюті	1,5	0,25	2,75	2,5

Середньозважені відсоткові ставки за фінансовими активами Товариства наведені у таблиці:

Річні відсоткові ставки за фінансовими активами	UAH	EUR	USD	XAU
Депозити	7,76%	1,41%	1,38%	0,40%
ОВДП	11,50%	2,50%	3,90%	-
Корпоративні облигації	15,78%	6,50%	-	-

Фінансові активи Товариства станом на 31.12.2021 р., чутливі до зміни відсоткових ставок, наведені нижче у таблиці.

Фінансові активи, чутливі до зміни процентних ставок	UAH	EUR	USD	XAU	ВСЬОГО
Грошові кошти на поточних рахунках	7 269	1 869	450	-	9 588
Депозити	30 360	49 004	3 123	3 929	86 416
ОВДП	6 507	15 442	7 401	-	29 350
Корпоративні облигації	9 685	148	-	-	9 833
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	88 236				88 236
ВСЬОГО фінансових активів, чутливих до процентних ставок	142 057	66 463	10 974	3 929	223 423

Вплив на прибуток до оподаткування та капітал Товариства згідно вірогідного сценарію збільшення та зменшення відсоткової ставки наведено нижче у таблиці.

Вплив на прибуток (збиток) до оподаткування та власний капітал	UAH	EUR	USD	XAU	Всього станом на 31.12.2021
Сценарій збільшення відсоткової ставки	5,00%	2,50%	2,50%	0,40%	
Сценарій зменшення відсоткової ставки	5,00%	2,50%	2,50%	0,40%	
Результат збільшення відсоткової ставки	2 328	1 615	263	16	4 221
Результат зменшення відсоткової ставки	-2 328	-1 615	-263	-16	-4 221

Таким чином, у діяльності Товариства наявний ризик коливання відсоткових депозитних ставок, який притаманний усьому страховому ринку України. В той же час Товариство не має активів та зобов'язань, прив'язаних (чутливих) до ризику зміни процентних ставок віддаючи перевагу фінансовим інструментам із фіксованою відсотковою ставкою дохідності. Отже, відсотковий ризик за плаваючими ставками не впливає на фінансовий результат діяльності Товариства. Товариство тримає ОВДП у портфелі до погашення, отже відсотковий ризик зміни вартості облигацій не вплине на цінні папери розміщені у зазначеному портфелі Товариства. Негативний вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал вірогідного зменшення

відсоткових ставок на фінансовому ринку становить 3 254 тис. грн., але такий вплив не є критичним для фінансової стійкості Товариства.

Вразливість до інших ризиків

Андерайтинговий ризик

Андерайтинговий 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 андерайтингового 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

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 2021 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 2021 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 2021 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 та на кінець звітного періоду основним власником ПрАТ «СК «Євроінс Україна» з часткою 92,615094% статутного капіталу Товариства є Євроінс Іншуринас Груп АД (Euroins Insurance Group AD).

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

- ✓ страхові послуги, що надаються управлінському персоналу та іншими зв'язаними сторонам;
- ✓ 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 2020 року представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська	Компанії під	Провідний	Інші
---------------------	-------------	--------------	-----------	------

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

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 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				
Поточна інша дебіторська заборгованість		52		
Інші поточні зобов'язання		285	192	

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
Нараховані страхові премії		274	137	1
Дохід у вигляді відсотків		447		
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)		

*-витрати, пов'язані з оплатою праці та з нарахуванням єдиного соціального внеску

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за 2021 року представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Нараховані страхові премії		432	47	2
Отримано відсотки по облігаціям Eurohold		914		
Отримано дохід від продажу чужого продукту		3 154		
Винагорода за фінансове посередництво		(107)		
Адміністративні витрати			(9 422)*	(537)*
Витрати на збут				
Собівартість реалізованих робіт і послуг		(266)	(86)	

*- витрати, пов'язані з оплатою праці та з нарахуванням єдиного соціального внеску.

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

Протягом 2021 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-ОПТІМ», 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 2021 році було:

1. ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ» (далі - ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»), 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 2020 році аудитором Товариства в результаті конкурсного відбору на три роки.

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

З 2017 року по 2019 рік включно ТОВ «БДО» надавало аудиторські послуги ПрАТ «СК «Євроінс Україна». Протягом 2021 року ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ», було надано ПрАТ «СК «Євроінс Україна» наступні аудиторські послуги:

- аудит річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 2020 рік з наданням Звіту незалежного аудитора;
- завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 2020 рік з наданням відповідного Звіту;
- аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи Євроінс Іншуринас Груп за 2020 рік з наданням Звіту незалежного аудитора;
- погоджені процедури щодо перевірки та підтвердження аналітичних показників фінансового стану ЕВОХОЛД БЪЛГАРИЯ АД станом на 30.06.2021 року з наданням Довідки;
- огляд проміжної фінансової звітності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 6 місяців 2021 року з наданням відповідного Звіту;
- огляд проміжної фінансової звітності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 9 місяців 2021 року з наданням відповідного Звіту.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора ПрАТ «СК «Євроінс Україна» протягом 2021 року відсутні.

Протягом 2021 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 2021 року страховиком розглянуто 147 скарг стосовно надання страхових послуг, що надійшли від споживачів страхових послуг до Моторно-транспортного страхового бюро України (49), до Національного банку України (98). Усі скарги було розглянуто відповідно до вимог чинного законодавства та вжито відповідних заходів.

Протягом 2021 року на розгляді в судах різних інстанцій перебували судові справи, в тому числі, справи по стягненню зі страховика страхового відшкодування. Усі прийняті в 2021 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 31.12.2021 р. в провадженні ПрАТ «СК «Євроінс Україна» перебувало 185 позовів по страховим справам, по яким ПрАТ «СК «Євроінс Україна» виступає відповідачем. Крім того, станом на 31.12.2021 р. було в наявності 47 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 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.

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 2020 рік була розміщена на власній веб-сторінці: <https://euroins.com.ua>. Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 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», Положення про Правління 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

Янко НІКОЛОВ

Головний бухгалтер

Ольга ГРИБ

