

**ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ЗА 2022 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 відхилення 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 31.12.2022р. основним власником із зареєстрованим відсотком володіння 92,728246% 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 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 01.01.2022р. до складу Наглядової ради Товариства входили:

1. Бойчин Мирослав Михайлович – Голова Наглядової ради
2. Козлев Ніколай Венямінов – член Наглядової ради
3. Іван Дімітров Хрістов – член Наглядової ради

Протягом 2022 року комітети в Наглядовій раді не утворювались.

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

Станом на 01.01.2022 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 2022 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 2022 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 2022 року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчих органів не застосовувалися заходи впливу. Також, варто зазначити, що в жовтні 2022 року в Товаристві проводилася позапланова інспекційна перевірка інспекційною групою Національного банку України (розпорядження №28-0012/65679 від 20.09.2022р.). За наслідками перевірки заходів впливу до Товариства НБУ не приймалося.

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

У 2022 році загальна сума витрат на утримання органів управління ПрАТ «СК «Євроінс Україна» склала 9 243 239 тис. грн.

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

В 2022 році на діяльність ПрАТ «СК «Євроінс Україна» впливали ризики, пов'язані з економічними, політичними обставинами в Україні, перш за все викликані військовою агресією, 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, а також з врахуванням вимог Політики управління ризиками на рівні групи Euroins Insurance Group AD.

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. 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.

Система управління ризиками Товариства передбачає наступні етапи:

- виявлення та ідентифікація ризику шляхом проведення співбесід із власниками ризику, моніторингу інформаційних джерел тощо;

- аналіз та оцінка ризику за допомогою розрахункових моделей, експертних оцінок тощо;

- контроль за ризиком з метою повного чи часткового його усунення за використання різних підходів, зокрема уникненням ризику, зменшенням (мінімізацією) ризику, обмеженням (локалізацією) ризику, розсіюванням (поділом) ризику;

- прийняття управлінських рішень як важлива складова подальшого управління ризиком відповідно до прийнятого методу контролю за ризиком;

- моніторинг ефективності оцінки та управління ризиками спрямований на контроль ефективної та своєчасної реалізації планів дій згідно прийнятих управлінських рішень.

Процес управління ризиків охоплює всі організаційно-структурні рівні – від топ-менеджменту, до рівня, на якому безпосередньо генеруються ризики (власників ризиків). На всіх вищезазначених рівнях здійснюється моніторинг ризиковості та вживаються необхідні заходи щодо мінімізації/нівелювання ризиків.

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління наступними ключовими ризиками: андеррайтинговий ризик, що включає ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик та ризик страхування здоров'я; ринковий ризик, який відображає чутливість активів, зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін, відсоткових ставок, валютних курсів тощо; кредитний ризик (ризик дефолту контрагента); ризик ліквідності; операційний ризик; ризик учасника фінансової групи.

Андеррайтинговий ризик виникає у зв'язку із тим, що розрахункові величини щодо частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків можуть відхилятися від відповідних фактичних величин. Управління андеррайтинговим ризиком реалізується через андеррайтингові політики, принципи ціноутворення, перестраховування та формування страхових резервів. 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. Крім того додатково виконуються контрольні процедури актуаріями щодо детального аналізу фактичних показників збитковості за ключовими продуктами.

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. Зазвичай Товариство не використовує кредити чи овердрафт для покриття розривів ліквідності, а замість цього ретельно планує грошові надходження та витрати.

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 віддаючи перевагу прогнозуванню динаміки курсів іноземних валют. Внутрішніми регламентами Товариство встановлює ліміти відкритої валютної позиції з іноземних валют та аналізує вплив операцій в іноземних валютах на відкриту валютну позицію кожного разу перед здійсненням таких операцій.

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. 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. З метою зменшення ризику дефолту контрагента за операціями з перестраховування Товариство переважно більшість ризиків розміщує у перестраховиків-нерезидентів, 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».

Операційний ризик відображає можливі втрати Товариства спричинені: недоліками управління та процесів оброблення інформації, порушенням безперервності робочого процесу у разі форс-мажорних обставин; ненадійністю технологій; помилками та несанкціонованими діями персоналу, тощо. Управління операційними ризиками забезпечується через належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним внутрішнім контролем на кожному етапі, в тому числі службою безпеки Товариства.

Крім того Товариство здійснює стрес-тестування та аналіз його результатів, розроблена карта ризиків і модулі ризиків, які аналізуються на щорічній основі.

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 2022 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 2022 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 2022 року не проводилась оцінка активів, пов'язана з їх купівлею-продажом 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 зареєстрованим відсотком володіння 92,728246% статутного капіталу Товариства є Євроінс Іншуранс 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 2022 року представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Поточна кредиторська заборгованість по перестрахованню		2 562		
Поточна інша дебіторська заборгованість		46		
Різні поточні зобов'язання	187		232	41

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 2022 рік представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Нараховані страхові премії		363	113	18
Частка страхових платежів (премій, внесків), належних перестраховикам		2 435		
Отримано фінансовий дохід по облігаціям EUROHOLD		763		
Дохід від продажу чужого продукту		743		
Винагорода за фінансове посередництво		(17)		
Адміністративні витрати			(12 962)*	(1 544)*
Витрати на збут				
Собівартість реалізованих робіт і послуг			(173)	(2)

*-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.

Інші операції зі зв'язаними сторонами за 2022 рік представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Придбання нематеріальних активів	187			

Всі операції зі зв'язаними сторонами, що відбулись протягом звітної періоду здійснені за ринковими умовами в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції зі зв'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами, здійснюється тільки за можливості обґрунтування таких умов.

Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій зі зв'язаними сторонами не надавались.

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

Протягом 2022 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 2021 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 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 Іншурикс 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 2022 року відсутні.

Протягом 2022 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 2022 року страховиком розглянуто 127 скарг стосовно надання страхових послуг, що надійшли від споживачів страхових послуг до Моторно-транспортного страхового бюро України (37), до Національного банку України (90). Усі скарги було розглянуто відповідно до вимог чинного законодавства та вжито відповідних заходів.

Протягом 2022 року на розгляді в судах різних інстанцій перебували судові справи, в тому числі, справи по стягненню зі страховика страхового відшкодування. Усі прийняті в 2022 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 31.12.2022 р. в провадженні ПрАТ «СК «Євроінс Україна» перебувало 215 позовів по страховим справам, по яким ПрАТ «СК «Євроінс Україна» виступає відповідачем. Крім того, станом на 31.12.2022 р. було в наявності 41 судова справа, 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 2021 рік була розміщена на власній веб-сторінці: <https://euroins.com.ua>. Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік буде подаватися Товариством у відповідності до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1159 від 12.09.2022 року «Щодо розкриття регульованої інформації емітентами цінних паперів під час дії воєнного стану в Україні».

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