

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Для ефективного розвитку Товариства в період з 2020 по 2024 роки мажоритарним Акціонером Євроінс Іншурінс Груп АД разом з керівництвом Товариства було оновлено стратегію розвитку до 2024 року, базуючись на ретельному аналізі усіх сфер діяльності Товариства за попередні роки та з урахуванням можливих ризиків впливу пандемії.

Дана стратегія спрямована на збільшення ринкової частки та досягнення лідируючих позицій на ринку страхування України (топ 10 до 2024 року) шляхом інтенсивного розвитку прямого страхування роздрібних та корпоративних клієнтів за рахунок збільшення регіональної та агентської мережі, плідної партнерської співпраці з брокерами, автосалонами, банками та іншими установами.

В рамках окресленої стратегії одним із важливих завдань є диверсифікація страхового портфелю Товариства. Тому пріоритетним напрямком діяльності, наряду з автострахуванням (ОСЦПВВТЗ, КАСКО), Товариство вважає особисте страхування, зокрема, добровільне медичне страхування. З цією метою ще в 2020 році Товариство посилило свої компетенції в частині добровільного медичного страхування, а саме: залучило висококваліфікованих спеціалістів відповідної спеціалізації (андеррайтинг, продажі, врегулювання) з подальшим створенням відповідного структурного підрозділу - Центру особистих видів страхування; розширило продуктову лінійку з особистих видів страхування; оновило програми страхування ДМС, спираючись на кращий досвід страхового ринку України. Перелічені заходи слугують надійним підґрунтям для подальшого ефективного розвитку особистих видів страхування.

Крім того основними завданнями для керівництва та колективу Товариства є: збільшення загального обсягу бізнесу; розвиток корпоративного та альтернативних каналів продажів (зокрема он-лайн продажів); розширення продуктового ряду Товариства; вдосконалення страхових продуктів, зокрема, стандартизація та уніфікація, зрозумілість та зручність у користуванні для клієнтів; постійне вдосконалення процесу врегулювання збитків з метою якісного обслуговування клієнтів; просування бренду "Євроінс Україна" на ринку; посилення кадрового складу та створення комфортних умов праці для співробітників Товариства, оптимізація бізнес-процесів та впровадження ефективних методів управління тощо. Реалізація вищезазначених аспектів забезпечить прибутковість діяльності Товариства в майбутніх періодах.

2. Інформація про розвиток емітента

За підсумками діяльності у 2020 році загальний обсяг страхових премій Товариства склав 344 239 тис. грн., що більше аналогічного показника минулого року на 36,1%. Збільшення страхових премій відбулося по більшості видів страхування, зокрема, основні з них:

- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) - на 47,9% (на 54 767 тис. грн.);
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - на 117,4% (на 12 586 тис. грн.);
- страхування наземного транспорту (крім залізничного) - на 9,5% (на 6 497 тис. грн.);
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - на 43,2% (на 4 132 тис. грн.);
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) - на 43,3% (на 4 106 тис. грн.);
- страхування відповідальності перед третіми особами - на 17,2% (на 2 909 тис. грн.);
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи

відповідальність перевізника) - на 49,9% (на 2 470 тис. грн.);

- страхування від нещасних випадків - на 79,8% (на 1 571 тис. грн.);

- страхування фінансових ризиків - на 62,0% (1 410 тис. грн.);

- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) - на 10,9% (на 1 180 тис. грн.) тощо.

Проте по деяким видам страхування відбулось не суттєве зменшення страхових премій.

Чиста зароблена страхова премія у 2020 році зросла на 5,6% у порівнянні з минулим роком та становить 246 506 тис. грн.

Кількість укладених Товариством договорів страхування у 2020 році збільшилась на 45,1% у порівнянні з 2019 роком та склала 359 465 шт.

Виплати страхових відшкодувань у 2020 році клієнтам Товариства склали 110 602 тис. грн.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Директиви або правочини щодо похідних цінних паперів емітента не укладались.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику 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 створення обов'язкових страхових резервів та 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.

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:

" андерайтингового 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;

" ризик грошових потоків;

- " валютний ризик;
- " 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.

2) схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

А) 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 прогнози 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 фінансові результати при падінні грошових потоків. Для виконання страхових зобов'язань Товариство формує страхові резерви. Головний вплив цього ризику полягає у можливості Товариство 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 вказані страхові ризики 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 (ризiku 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 українських перестраховиків та іноземних перестраховиків, яким здебільшого 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 ризики, пов'язані із недостатньою диверсифікованістю активів.

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

Станом на кінець звітного 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 допустимих 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 встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду їх змін.

Вразливість до інших ризиків

Андерайтинговий 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. 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 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.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

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 euroids.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.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Не застосовується

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Понад визначені законодавством вимоги практика корпоративного управління не застосовується.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

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.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		23.04.2020	
Кворум зборів		93,28103	
Опис	<p>На засіданні Наглядової ради (протокол № 197 від 02.03.2020) було прийнято рішення щодо проведення чергових загальних зборів акціонерів.</p> <p>З питання 1-го:</p> <p>Обрання членів лічильної комісії чергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна" та прийняття рішення про припинення їх повноважень.</p> <p>Вирішили:</p> <p>1.1.Обрати членами лічильної комісії чергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна" Моїсєєва Ігоря Святославовича, Фарсікова Дмитра Олександровича, Короткіх Ірину Вікторівну.</p> <p>1.2. Припинити повноваження лічильної комісії чергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна" після виконання покладених на неї обов'язків у повному обсязі.</p> <p>З питання 2-го:</p> <p>Обрання секретаря чергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна".</p> <p>Вирішили:</p> <p>2. Обрати Катасонова Віталія Володимировича секретарем чергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна".</p> <p>З питання 3-го:</p> <p>Затвердження порядку (регламенту) проведення чергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна".</p>		

Вирішили:

3. Затвердити такий порядок (регламент) проведення чергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна":

- Голосування на загальних зборах здійснювати таким чином: з питань порядку денного загальних зборів голосувати бюлетенем для голосування;
 - Для доповідей з одного питання порядку денного надавати до 5 хвилини;
 - Прийняття рішень здійснюється шляхом голосування за запропоновану пропозицію в цілому; у разі якщо жодна із запропонованих пропозицій не набере необхідної кількості голосів, рішення з питання порядку денного вважається неприйнятним (голосування по частинам пропозиції не допускається);
 - Після відкриття загальних зборів, до розгляду відповідних питань порядку денного, кожен учасник загальних зборів має право подати письмову заявку на виступ з питань, що стосуються порядку денного. Після завершення розгляду кожного відповідного питання порядку денного учасники втрачають можливість подавати заявки на виступ щодо таких питань;
 - Письмова заявка передається секретарю загальних зборів із зазначенням прізвища, імені та по батькові (повного найменування) акціонера (та його представника, якщо застосовно) і теми виступу;
 - Одержані секретарем загальних зборів заявки на виступи передаються голові загальних зборів;
 - Кожен учасник загальних зборів має право на один виступ з одного питання порядку денного, при цьому кількість питань порядку денного, щодо яких учасник загальних зборів має право виступу, не обмежується;
 - Виступ учасника має стосуватися винятково питання порядку денного, щодо якого було подано заявку, та теми, зазначеної в заявці, і тривати не довше однієї хвилини;
 - Жоден з учасників загальних зборів не має права виступати без дозволу голови загальних зборів. Голова загальних зборів має право перервати учасника, який під час виступу не дотримується зазначеного регламенту, та позбавити його слова.
 - Питання від учасників загальних зборів передаються секретарю загальних зборів виключно у письмовій формі із зазначенням прізвища, імені та по-батькові (повного найменування) акціонера (та його представника, якщо застосовно), який ініціює питання;
 - Питання в усній формі, а також анонімні питання не розглядаються;
 - Направлені секретарю загальних зборів питання передаються голові загальних зборів та розглядаються перед голосуванням по тому питанню, по розгляду якого подано заяву;
 - Для відповідей на питання, отримані від учасників загальних зборів, надавати до 1-ї хвилини для однієї відповіді;
- Для підрахунку лічильною комісією результатів голосування з питань порядку денного загальних зборів надавати до 10 хвилин на одне питання.

З питання 4-го:

Звіт Правління ПрАТ "СК "Євроінс Україна" про фінансово-господарську діяльність ПрАТ "СК "Євроінс Україна" у 2019 році та прийняття рішення за наслідками розгляду відповідного звіту.

Вирішили:

4. Прийняти до відома та затвердити звіт Правління ПрАТ "СК "Євроінс Україна" про фінансово-господарську діяльність ПрАТ "СК "Євроінс Україна" у 2019 році.

З питання 5-го:

Звіт Наглядової ради ПрАТ "СК "Євроінс Україна" про її діяльність у 2019 році та прийняття рішення за наслідками розгляду відповідного звіту.

Вирішили:

5. Прийняти до відома та затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ "СК "Євроінс

	<p>Україна" про її діяльність у 2019 році.</p> <p>З питання 6-го: Звіт Ревізійної комісії ПрАТ "СК "Євроінс Україна" про перевірку фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "Євроінс Україна" за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду відповідного звіту. Вирішили: 6. Прийняти до відома та затвердити звіт Ревізійної комісії ПрАТ "СК "Євроінс Україна" про перевірку фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "Євроінс Україна" за 2019 рік.</p> <p>З питання 7-го: Затвердження річного звіту ПрАТ "СК "Євроінс Україна" за 2019 рік. Вирішили: 7. Затвердити річний звіт ПрАТ "СК "Євроінс Україна" за 2019 рік.</p> <p>З питання 8-го: Розподіл прибутку і збитків ПрАТ "СК "Євроінс Україна" за 2019 рік. Вирішили: 8. Покрити збитки, отримані в 2019 році за рахунок майбутніх періодів діяльності Товариства.</p> <p>З питання 9-го: Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів Вирішили: 9.1. З метою забезпечення реалізації основних напрямків діяльності Товариства на 2020 - 2021 рр. у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства" надати попередню згоду на укладання значних господарських правочинів, які можуть вчинятись Товариством у період з 27.04.2020р. по 22.04.2021р. (включно), якщо ринкова вартість майна або послуг, що може бути предметом даних правочинів становить більше 10% вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності за 2019 рік, а саме: - господарських правочинів з розміщення грошових коштів на депозитах, - гранична сукупна вартість кожного правочину не повинна перевищувати 75% вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності за 2019 рік; - значних господарських правочинів (стосовно страхування та перестрахування), які можуть вчинятись Товариством у період з 27.04.2020р. по 22.04.2021р. (включно) гранична сукупна вартість кожного правочину не повинна перевищувати 1670% вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності за 2019 рік.. 9.2. Господарські правочини, на вчинення яких надано попередню згоду, вчиняються Головою Правління та одним із членів Правління у відповідності до Статуту Товариства та діючого законодавства України.</p> <p>З питання 10-го: Погодження Додаткової угоди № 5 від 20.01.2020р. до Договору від 11.01.2019р. та Договору від 21.01.2020р. Вирішили: 10. Погодити Додаткову угоду № 5 від 20.01.2020р. до Договору від 11.01.2019р. та Договір від 21.01.2020р.</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X

Дата проведення	22.10.2020
Кворум зборів	83,281
Опис	<p>На засіданні Наглядової ради було прийнято рішення про проведення позачергових загальних зборів (протокол № 206 від 01.10.2020).</p> <p>3 питання 1-го:</p> <p>Обрання членів лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна" та прийняття рішення про припинення їх повноважень.</p> <p>Вирішили:</p> <p>1) Обрати членами лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна" Качуру Оксану Юріївну, Моїсєєва Ігоря Святославовича, Фарсікова Дмитра Олександровича.</p> <p>2) Припинити повноваження лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна" після виконання покладених на неї обов'язків у повному обсязі.</p> <p>3 питання 2-го:</p> <p>Обрання секретаря позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна".</p> <p>Вирішили:</p> <p>Обрати Купріянову Тетяну Валеріївну секретарем позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна".</p> <p>3 питання 3-го:</p> <p>Затвердження порядку (регламенту) проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна".</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити такий порядок (регламент) проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "Євроінс Україна":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голосування на загальних зборах здійснювати таким чином: з питань порядку денного загальних зборів голосувати бюлетенями для голосування; - Для доповідей з одного питання порядку денного надавати до 5 хвилин; - Прийняття рішень здійснюється шляхом голосування за запропоновані пропозиції в цілому; у разі якщо жодна із запропонованих пропозицій не набере необхідної кількості голосів, рішення з питання порядку денного вважається неприйнятним (голосування за частинами пропозицій не допускається); - Після відкриття загальних зборів, до розгляду відповідних питань порядку денного, кожен учасник загальних зборів має право подати письмову заявку на виступ з цих питань. Після завершення розгляду кожного питання порядку денного учасники втрачають можливість подавати заявки на виступ щодо цих питань; - Письмова заявка передається секретарю загальних зборів із зазначенням прізвища, імені та по батькові (повного найменування) акціонера (його представника) і теми виступу; - Одержані секретарем загальних зборів заявки на виступи передаються голові загальних зборів; - Кожен учасник загальних зборів має право на один виступ з одного питання порядку денного, при цьому кількість питань порядку денного, щодо яких учасник загальних зборів має право виступу, не обмежується; - Виступ учасника має стосуватися винятково питання порядку денного, щодо якого було подано заявку, та теми, зазначеної в заявці, і тривати не довше однієї хвилини; - Жоден з учасників загальних зборів не має права виступати без дозволу голови загальних зборів. Голова загальних зборів має право перервати учасника, який під час виступу не дотримується зазначеного регламенту, та позбавити його слова. - Питання від учасників загальних зборів передаються секретарю загальних

	<p>зборів виключно у письмовій формі із зазначенням прізвища, імені та по батькові (повного найменування) акціонера (його представника), який ініціює питання;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Питання в усній формі, а також анонімні питання не розглядаються; - Направлені секретарю загальних зборів питання передаються голові загальних зборів та розглядаються перед голосуванням з того питання, щодо розгляду якого подано заяву; - Для відповідей на питання, отримані від учасників загальних зборів, надавати до 1-ї хвилини для однієї відповіді; <p>Для підрахунку лічильною комісією результатів голосування з питань порядку денного загальних зборів надавати до 10 хвилин на одне питання.</p> <p>З питання 4-го: Обрання аудитора Товариства. Вирішили: Обрати ПП"АФ"АУДИТ-ОПТИМ" аудитором Товариства з метою проведення аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Євроінс Україна".</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу		X

товариства		
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Обрання аудитора Товариства.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Марков Георгі Іванов		X	
Мирослав Михайлович Бойчин		X	
Іван Дімітров Хрістов		X	10.2. Статуту До виключної компетенції наглядової ради належить: 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства,

		<p>крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим Законом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу;</p> <p>2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;</p> <p>3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;</p> <p>5) прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій;</p> <p>6) прийняття рішення про викуп розміщених товариством інших, крім акцій, цінних паперів;</p> <p>7) затвердження ринкової вартості майна;</p> <p>8) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління;</p> <p>9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;</p> <p>10) прийняття рішення про відсторонення Голови та/або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;</p> <p>11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства;</p> <p>12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;</p> <p>13) обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;</p> <p>14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати</p>
--	--	--

		<div data-bbox="836 197 1455 2011" data-label="Text"> <p>дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;</p> <p>15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;</p> <p>16) вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;</p> <p>17) вирішення питань, віднесених чинним законодавством до компетенції наглядової ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;</p> <p>18) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства", та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства" ;</p> <p>19) визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;</p> <p>22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій у визначеному законом порядку;</p> <p>23) обрання та припинення повноважень голови загальних зборів акціонерів;</p> <p>24) затвердження ціни викупу акцій при реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу товариством належних їм акцій;</p> <p>25) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;</p> <p>26) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту</p> </div>
--	--	---

			<p>(внутрішнього аудитора);</p> <p>27) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;</p> <p>28) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства;</p> <p>29) розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду у разі віднесення статутом товариства питання про призначення та звільнення голови та членів виконавчого органу до виключної компетенції наглядової ради;</p> <p>30) затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;</p> <p>31) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;</p> <p>32) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;</p> <p>33) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65-1 Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>34) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із статутом товариства та чинного законодавства України.</p>
--	--	--	---

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як</p>	<p>Протягом року було проведено 19 засідань Наглядової ради, на яких вирішувались питання щодо: проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів; затвердження повідомлень про проведення зборів; затвердження дат для складення переліку акціонерів; затвердження проектів рішень з питань порядку денного зборів; затвердження річної інформації емітента; обрання оцінювача майна; про визначення відсутності загроз щодо безперервної діяльності</p>
--	---

діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Товариства, можливість дофінансування Товариства у випадку виникнення таких загроз; обрання аудитора Товариства; звільнення та призначення Голови Правління; затвердження результатів діяльності начальника служби внутрішнього аудиту; та інші питання.
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	комітети відсутні		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Протягом 2020 року Наглядова Рада Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Євроінс Україна" виконувала всі свої обов'язки, як визначено законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства. Наглядова Рада Товариства здійснювала нагляд за законністю та ефективністю керівництва Товариства на своїх засіданнях, а також на підставі звітів Правління Товариства. Наглядова Рада Товариства регулярно проводила засідання, на яких були прийняті ключові рішення щодо діяльності Товариства. На загальних зборах акціонерів було прийнято до відома звіт Наглядової ради. Оцінка роботи Наглядової ради не встановлюється, оскільки для приватного акціонерного товариства відсутня така вимога.
-------------------------------	---

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) 10.6. Статуту. Членом наглядової ради товариства може бути лише фізична особа. Член наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або членом ревізійної комісії (ревізором) цього товариства.	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління - Ніколов Янко Георгієв, Перший Заступник Голови Правління - Кузьменко Людмила Сергіївна, Заступник Голови Правління - Яковенко Андрій Валерійович	До компетенції Правління належить: 1) розробка річних та довгострокових планів; 2) розробка проектів річних звітів про господарську діяльність товариства та фінансової діяльності; 3) затвердження організаційної структури товариства; 4) визначення основних засад страхування; 5) затвердження правил страхування, страхових тарифів та ставок комісійної винагороди; 6) визначення принципів інвестиційної політики;

	<p>7) визначення принципів організації бухгалтерського обліку (облікової політики);</p> <p>8) визначення умов оплати праці працівників товариства;</p> <p>9) створення, організація та ліквідація філій і представництв, затвердження їх положень;</p> <p>10) інші питання, які впливають на господарську діяльність товариства та не віднесені до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради.</p>
--	---

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Протягом 2020 року Правління Товариства докладало максимум зусиль задля забезпечення прибуткового зростання бізнесу.</p> <p>Проте, як і в усьому світі, пандемія Covid-19 внесла свої корективи. Вплив негативних факторів, зумовлених пандемією, позначився і на страховому ринку України, зокрема, на темпах росту страхових премій, зростанні рівня збитковості у порівнянні з попереднім звітним роком тощо.</p> <p>Керівництво Товариства ще в 1 кварталі 2020 року оперативно відреагувало на таку зміну зовнішніх чинників, запровадивши низку невідкладних заходів, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - створило штаб оперативного реагування з ключових співробітників за основними напрямками діяльності; - затвердило план оперативних дій в умовах пандемії; - переглянуло стратегію та оновило цілі Товариства на 2-ге півріччя 2020 року та на 2021 рік, зважаючи на вплив пандемії на світову економіку в цілому та на страховий ринок України зокрема. <p>В рамках оперативного реагування на нові потреби ринку Товариство розробило та запровадило низку продуктів з покриттям ризику covid, зокрема ДМС COVID-19 (для іноземних громадян), ДМС Експрес PREMIUM+ COVID-19, ДМС_Антивірус. Деяким ключовим клієнтам з класичного ДМС було розширено існуючі програми в частині покриття даного ризику. Крім того, було розширено лінійку крос-продуктів (КАСКО Лайт, Подорожник), запущено новий продукт "Захист майбутніх поколінь" на базі ліцензії страхування від нещасних випадків та добровільного медичного страхування, оновлено шаблон договору КАСКО з урахуванням останніх потреб ринку. З метою збільшення частки нових автомобілів преміум сегменту були впроваджені окремі умови страхування.</p> <p>Товариством було підготовлено та подано Регулятору необхідну документацію на отримання нових ліцензій - добровільне страхування залізничного транспорту, добровільне страхування сільськогосподарської продукції, обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації. Перелічені ліцензії було отримано в кінці 2020 року.</p> <p>В 4 кварталі 2020 р. Товариство долучилося до проекту Visit Ukraine, який здійснюється за підтримки Державного агентства розвитку туризму України.</p> <p>Реалізація оновленої стратегії призвела до реорганізації (в т.ч. автоматизації) частини бізнес-процесів, невідкладних</p>
---	---

	<p>структурних, організаційних та інших змін в Товаристві. Необхідно відмітити, що навіть у період посилених карантинних заходів Товариство стабільно працювало у дистанційному (частково дистанційному) режимі, виконуючи в повному обсязі взяті на себе зобов'язання.</p> <p>Також у 2020 році Товариство продовжило роботу з розвитку регіональної мережі, розширення співпраці з партнерами (банками, автосалонами, лізинговими компаніями), посилення кадрового складу та створення комфортних умов праці для співробітників Товариства.</p> <p>Отже, своєчасність впровадження вказаних заходів дозволили Товариству взяти контроль над ситуацією, тому пандемія Covid-19 та її наслідки не мали суттєвого негативного впливу на фінансові результати та фінансовий стан Товариства.</p> <p>Щодо діяльності Правління Товариства в 2020 році, слід зазначити, що під час виконання своїх зобов'язань Правління керувалось законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, рішеннями Наглядової ради Товариства. Всього було проведено 31 засідань Правління, на яких, зокрема, приймалися наступні рішення: перейменування відокремлених підрозділів, затвердження бюджетів підрозділів, затвердження плану дій, пов'язаних із пандемією, затвердження нових страхових продуктів та методик, виплата бонусів керівникам відокремлених підрозділів, тощо.</p>
Оцінка роботи виконавчого органу	<p>На загальних зборах акціонерів було прийнято до відома звіт Правління. Інша оцінка діяльності Правління не надається, оскільки для приватного акціонерного товариства відсутня така вимога.</p>

Примітки

Відсутні

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

В ПрАТ "СК "Євроінс Україна" діє служба внутрішнього аудиту, що згідно Статуту Товариства підпорядковується Наглядовій раді.

Начальник служби внутрішнього аудиту протягом 2020 року:

1) приймав участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

" ефективності процесу управління ризиками;

- " надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- " повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- " дотримання Товариством вимог законодавства України;

2) надав оцінку операціям та програмам, запровадженим для отримання впевненості у тому, що результати діяльності відповідають визначеним цілям та тому, що операції здійснюються так, як було заплановано;

3) надав рекомендації структурним підрозділам Товариства щодо процесів планування, розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем;

4) забезпечив постійний перегляд системи операційних процедур та методів обліку результатів операцій. Безперервно здійснювався моніторинг та оцінка ефективності процесів управління ризиками Товариства;

5) склав та надав висновки про проведені перевірки у підрозділах Товариства. Надані консультації, пов'язані з питаннями управління ризиками та внутрішнього контролю;

6) розробив рекомендації щодо недопущення порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснення моніторингу їх виконання;

7) забезпечив моніторинг виконання наданих рекомендацій.

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:

- " андерайтингового 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 прийнятих 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 прийнятної рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду їх змін.

Вразливість до інших ризиків

Андерайтинговий 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. 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 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.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує	так	так	ні	ні

конфлікт інтересів				
--------------------	--	--	--	--

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Інші положення, що регламентують господарську діяльність Товариства (Положення про прийняття на роботу, Положення про звільнення тощо)	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше	ні	так	так	так	так

відсотками голосуючих акцій					
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб -	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного
-------	---	---	---

	пакета акцій	підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	капіталу)
1	Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Болгарія)	175394058	92,615094

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
7 268 356 799	6 004 759 847	Відсутність погодження з боку Нацкомфінпослуг придбання акціонером Акціонерне товариство Євроінс Іншурінс Груп (Болгарія) акцій в кількості, що дорівнює/перевищує 10 відсотків від статутного капіталу Товариства. У зв'язку із чим правом голосу на акції в розмірі 6004759847 володіє призначена Нацкомфінпослуг особа - Ніколов Янко Георгієв.	15.08.2016
Опис	<p>Додатково повідомляємо, 28.07.2016 року Нацкомфінпослуг було прийнято рішення про погодження набуття Євроінс Іншурінс Груп АД істотної участі у ПАТ "ХДІ страхування" (на сьогодні - ПрАТ "СК "Євроінс Україна") до 99.29% шляхом прямого придбання 89,29% статутного капіталу (надалі - Розпорядження).</p> <p>Проскуріна Анна в серпні 2016 року звернулась з позовом до Нацкомфінпослуг, треті особи - Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування" (Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Євроінс Україна"), Таланкс Інтернешнл Акцієнгезелльшафт, Євроінс Іншурінс Груп АД, про визнання протиправним та скасування Розпорядження. Постановою Окружного адміністративного суду м. Києва від 08.09.2016 року, залишеною без змін ухвалою Київського апеляційного суду від 18 липня 2017 року, позов задоволено. Не погоджуючись із прийнятими рішеннями ПрАТ "СК "Євроінс Україна", Євроінс Іншурінс Груп АД та Нацкомфінпослуг було подано касаційні скарги до Верховного Суду.</p>		

	<p>При цьому, на виконання вимог чинного законодавства, а саме Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.12.2012р № 2531, Товариство звернулось до Нацкомфінпослуг із заявою про призначення довіреної особи. Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 4183 від 31.10.2017р. було призначено Ніколова Янко Георгієва довіреною особою, якій передається право брати участь у голосуванні на період отримання Євроінс Іншурінс Груп АД письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у Товаристві.</p> <p>13.04.2021р. Постановою Верховного Суду по справі № 826/11712/16 ухвалено нове рішення, яким відмовлено в задоволенні позовних вимог Проскуріної Анни в повному обсязі.</p> <p>Таким чином, станом на дату складання даної інформації відсутні будь-які обмеження.</p>
--	---

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени Наглядової ради та Ревізійної комісії обираються на загальних зборах акціонерів.

Голова Наглядової ради обирається на засіданні Наглядової ради або на загальних зборах акціонерів.

Голова Ревізійної комісії обирається на засіданні Ревізійної комісії або на загальних зборах акціонерів.

Голова та члени Правління призначаються Наглядовою радою Товариства або на загальних зборах акціонерів.

Внутрішній аудитор призначається Наглядовою радою Товариства.

Головний бухгалтер призначається на посаду Наказом Голови Правління Товариства.

Розрахунки між емітентом та посадовими особами здійснюються відповідно до укладених між ними контрактів. Згода посадових осіб щодо надання інформації про будь-які розрахунки не надана.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб емітента визначені Статутом Товариства, а також відповідними положеннями:

Положенням про Наглядову раду ПрАТ "СК "Євроінс Україна",

Положенням про Правління ПрАТ "СК "Євроінс Україна",

Положенням про Ревізійну комісію ПрАТ "СК "Євроінс Україна",

Положенням про службу внутрішнього аудиту та відповідними посадовими інструкціями.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо інформації, наведеної відповідно до вимог
пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України
"Про цінні папери та фондовий ринок"
у Звіті про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства
"Страхова компанія "Євроінс Україна"
за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року

Звіт незалежного аудитора
стосовно надання впевненості щодо інформації,
зазначеної у звіті про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства "Страхова
компанія "Євроінс Україна"
за 2020 рік

Адресат:

- о Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
- о Акціонерам, управлінському персоналу ПрАТ "СК "Євроінс Україна" (далі за текстом - Товариство)

Основні відомості про Товариство

Повне найменування Приватне акціонерне товариство

"Страхова компанія "Євроінс Україна"

Код за ЄДРПОУ 22868348

Місцезнаходження згідно з установчими документами: 03150, м. Київ, вул. Велика
Васильківська, буд.102

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації
юридичної особи Дата державної реєстрації: 10.11.1994

Дата запису: 01.09.2004

Номер запису: 1 068 120 0000 000726

Дата прийняття та № розпорядження про внесення фінансової установи до Державного реєстру
фінансових установ 24.06.2004р. №1224

Реєстраційний 11100923

Серія та номер свідоцтва: СТ№236

Дата видачі 21.08.2004р. Код фінансової установи 11

Основний вид економічної діяльності: 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання ГП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ", Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295 (Розділ "Суб'єкти аудиторської
діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що
становлять суспільний інтерес") на підставі договору № 61 від 23.10.2020 року та у відповідності
до:

о Закону України ""Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від
21.12.2017 року № 2258-VIII;

о Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання
впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" -
(надалі - МСЗНВ 3000).

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо
інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40 -1 Закону України

"Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління Товариства (надалі - інформація Звіту про корпоративне управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, й включає: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Замовника; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Замовника; інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Замовника; опис порядку призначення та звільнення посадових осіб Замовника; опис повноважень посадових осіб Замовника.

Інформацію Звіту про корпоративне управління було складено управлінським персоналом відповідно до вимог (надалі - встановлені критерії):

- о пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";
- о "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 №2826 (з подальшими змінами та доповненнями) в частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації про емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Відповідальність за інформацію Звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал Замовника несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації Звіту про корпоративне управління відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Загальні збори акціонерів Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звіту про корпоративне управління Замовника.

Відповідно до законодавства України (ст.7 закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність") посадові особи Замовника несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація Звіту про корпоративне управління в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Окрім того, ми:

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення

суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

о оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації Звіту про корпоративне управління включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація Звіту про корпоративне управління операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Загальним зборам акціонерів Товариства інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені.

Ми також надаємо Загальним зборам акціонерів Товариства твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Загальним зборам акціонерів Товариства, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

" отримання розуміння Замовника як середовища функціонування системи корпоративного управління: обов'язковість формування наглядової ради, можливість застосування одноосібного виконавчого органу, особливості функціонування органу контролю (ревізору або ревізійної комісії);

" дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління;

" дослідження змісту функцій та повноважень загальних зборів Замовника;

" дослідження повноважень та форми функціонування наглядової ради: склад, наявність постійних або тимчасових комітетів, наявність служби внутрішнього аудиту, наявність корпоративного секретаря;

" дослідження форми функціонування органу перевірки фінансово-господарської діяльності Замовника: наявність ревізійної комісії, або окремої посади ревізора;

" дослідження повноважень та форми функціонування виконавчого органу Замовника: наявність колегіального або одноосібного виконавчого органу товариства.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: Кодексу корпоративного управління, протоколів засідання наглядової ради, протоколів засідання виконавчої дирекції, протоколів зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, трудові угоди (контракти) з посадовими особами Замовника, дані депозитарію про склад акціонерів.

Основа для думки

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують

аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги".

Метою створення та підтримання системи контролю якості ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ", є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- о сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та

- о звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління Товариства, що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Інша інформація Звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал Замовника несе відповідальність за іншу інформацію, яка включається до Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та подається в такому звіті з врахуванням вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями) (надалі - інша інформація Звіту про корпоративне управління).

Інша інформація Звіту про корпоративне управління включає:

1) посилання на:

а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується Замовник;

б) інший кодекс корпоративного управління, який Замовник добровільно вирішив застосовувати;

в) всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

2) якщо Замовник відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "а" або "б" пункту 1 - пояснення Замовника, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень. Якщо Замовник прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпунктах "а" або "б" пункту 1, він обґрунтовує причини таких дій;

3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих

на зборах рішень;

4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) Замовника, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Наша думка щодо інформації Звіту про корпоративне управління не поширюється на іншу інформацію Звіту про корпоративне управління, і ми не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої інформації.

У зв'язку з виконання завдання з надання впевненості нашою відповідальністю згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління або нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ"

Капусенко Н.С.

Сертифікат аудитора № 005509, виданий згідно рішення Аудиторської палати України № 125 від 22.07.2003р., номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100543.

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ"

Трушкевич Т.М.

Сертифікат аудитора серії А № 001147, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. № 14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017.

м. Київ

19.03.2021 року

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

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;

" перестрахування;

" 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 Іншурикс 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 Іншурикс Груп АД" своїм листом, який був отриманий Товариством 20.01.2020р. повідомило про заміну члена Наглядової ради - представника Акціонерного товариства "Євроінс Іншурикс 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:

- " андерайтингового 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 оперативно 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, перестраховання, 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 "A-".

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 ризики, пов'язані із недостатньою диверсифікованістю 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 звітного 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 встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду їх змін.

Вразливість до інших ризиків

Андерайтинговий 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. 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 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-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 звітного періоду основним власником ПрАТ "СК "Євроінс Україна" з часткою 92,615094% статутного капіталу Товариства є Євроінс Іншуринс 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-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 2020 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;

ротацию 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-ОПТІМ", 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 Іншурикс 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 Іншурикс 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", 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

Ніколов Я.Г.

Головний бухгалтер

Гриб О.П.