

**ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ЗА 2019 РІК
ПрАТ «СК «Євроінс Україна»**

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

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

Предметом діяльності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» є:

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

2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені чинним законодавством України: щорічно звітує про результати фінансово- господарської діяльності Товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну інформацію емітента цінних паперів на сайті НКЦПФР, власному сайті та друкованих виданнях; 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 початок звітної періоду основним власником 98,362729%% 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.

На кінець звітної періоду Євроінс Іншурикс Груп АД (Euroins Insurance Group AD) мало у своїй власності 92,615094% акцій ПрАТ «СК «Євроінс Україна».

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

Станом на 01.01.2019р. до складу Наглядової ради Товариства входили:

1. Васіл Стефанов Стефанов – Голова Наглядової ради
2. Радослава Ніколова Пенева – член Наглядової ради
3. Іван Дімітров Хрістов – член Наглядової ради

Протоколом загальних зборів № 48 від 10.01.2019р. прийнято рішення припинити повноваження членів Наглядової ради: Радослави Ніколови Пенєви, Васіла Стефанова Стефанова та Івана Дімітрова Христова з 10.01.2019р. При цьому, з 11.01.2019р. даним протоколом було обрано на посаду членів Наглядової ради Радославу Ніколову Пенєву та Івана Дімітрова Христова, а також на посаду Голови Наглядової ради Ніколова Янко Георгієва (всі три особи – представники акціонера Акціонерне товариство «Євроінс Іншурикс Груп АД»). Крім того, акціонер Акціонерне товариство «Євроінс Іншурикс Груп АД» своїм листом, який був отриманий Товариством 18.04.2019р. повідомило про заміну члена Наглядової ради – представника Акціонерного товариства «Євроінс Іншурикс Груп АД» Радослави Ніколови Пенєвої на Бойчина Мирослава Михайловича відповідно до вимог ст. 35 ЗУ «Про акціонерні товариства».

Додатково повідомляємо, що 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 2019 року комітети в Наглядовій раді не утворювались.

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

Станом на 01.01.2019 року до складу виконавчого органу – правління входили:

Волков Олександр Васильович – Голова Правління;

Ніколов Янко Георгієв – заступник Голови Правління;

Третяк Людмила Анатоліївна – заступник Голови Правління.

Протоколом Наглядової ради № 171 від 10.01.2019р. було прийнято рішення припинити повноваження заступника Голови Правління Ніколова Янко Георгієва з 10.01.2019р. та призначено на посаду заступника Голови Правління з 11.01.2019р. Калиту Вячеслава Івановича.

Протоколом № 182 від 04.06.2019р. Наглядовою Радою Товариство було прийнято рішення про звільнення заступника Голови Правління Третяк Людмили Анатоліївни з 06.06.2019р. Протоколом № 183 від 11.06.2019 прийнято рішення про призначення на посаду заступника Голови Правління Срібної Ірини Сергіївни з 12.06.2019р.

Протоколом Наглядової ради № 190 від 21.11.2019р. було прийнято рішення припинити повноваження заступника Голови Правління Калити Вячеслава Івановича з 21.11.2019р. та призначено на посаду заступника Голови Правління з 22.11.2019р. Кузьменко Людмилу Сергіївну.

Протоколом № 188 від 04.11.2019р. Наглядовою Радою Товариство було прийнято рішення про звільнення заступника Голови Правління Срібної Ірини Сергіївни з 04.11.2019р. Протоколом № 190 від 21.11.2019 прийнято рішення про призначення на посаду заступника Голови Правління Яковенка Андрія Валерійовича з 22.11.2019р.

Додатково повідомляємо, що 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.

Також, 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 2019 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.

Розпорядженням від 21.03.2019 р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, було застосовано до ПрАТ «СК «Євроінс Україна» заходи впливу у зв'язку з неправомірно прийнятим рішенням про виплату страхового відшкодування за договором страхування КАСКО.

За результатом розгляду скарги страхувальника Нацкомфінпослуг було прийнято рішення зобов'язати Страховика усунути виявлені порушення та переглянути розмір страхового відшкодування, а саме зменшити суму страхового відшкодування.

На виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг, ПрАТ «СК «Євроінс Україна» були вжиті заходи, спрямовані на скасування страхового акта про виплату страхового відшкодування в розмірі 202 106,79 грн. При цьому, на виконання Розпорядження від 21.03.2019 р. ПрАТ «СК «Євроінс Україна» був підготовлений страховий акт на суму 53 110,83 грн. Також був поданий до суду позов до страхувальника про повернення неправомірно отриманого страхового відшкодування в розмірі 148 995,96 грн.

Рішенням (постановою) Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 15.05.2019 р. до ПрАТ «СК «Євроінс Україна» було застосовано штраф в розмірі 8500,00грн. у зв'язку з порушенням термінів подання інформації до Державної служби фінансового моніторингу про зміну відомостей про відокремлені підрозділи в 2018 році.

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

У 2019 році загальна сума витрат на утримання органів управління ПрАТ «СК «Євроінс Україна» склала 8218,0тис. грн.

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

В 2019 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.

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

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:

- ✓ андеррайтингового ризику, що включає ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик та ризик страхування здоров'я;
- ✓ ринкового ризику, що включає валютний ризик, майновий ризик та ризик ринкової концентрації;
- ✓ 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.

Андеррайтинговий ризик

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

Ринковий ризик

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

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.

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 прогностичні 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, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розміщуються в банківських

установах «інвестиційного» рівня. Контроль за ліквідністю здійснюється також за допомогою виконання нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Операційний ризик

Операційний ризик відображає можливі втрати Товариства спричинені:

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

Основними методами оцінки операційного ризику є:

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

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.

Кредитний ризик (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 українських перестраховиків та іноземних перестраховиків рейтинг фінансової надійності, яким у 99,7 % випадків встановлений міжнародними рейтинговими агентствами: А. М. 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.

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.

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 2019 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 2019 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 2019 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 98,362729% статутного капіталу Товариства є Євроінс Іншурінс Груп АД (Euroins Insurance Group AD) – компанія об'єкт господарської діяльності за законодавством Болгарії, 06.12.2007 року 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.

У звітному періоді від материнської компанії “Євроінс Іншурінс Груп АД” (Euroins Insurance Group AD) отримано внесок до додаткового капіталу в сумі 12 532,7 тис. грн. На 31.12.2019 року дані кошти відображені в Ф1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) у гр. 4 рядку 1410 «Додатковий капітал».

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

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

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

До 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		177,5	294,6	10,7

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року наведені 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		140,0	176,1	221,3

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		131,5	64,5	63,0
Надходження премій від вхідного перестрахування				
Отримано дохід від продажу чужого продукту		1 623,2		
Придбання автомобіля та додаткового облаштування			510,0	
Витрати від курсової різниці				
Адміністративні витрати			(8 218,0) *	(369,3) *
Витрати на збут		(60,5)		(1 305,7)

*-витрати на оплату праці та нарахування єдиного соціального внеску

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за 2018 рік представлені таким чином:

Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Надходження страхових платежів			8,9	56,6
Надходження премій від вхідного		43,3		

перестраховання				
Отримано дохід від продажу чужого продукту		240,8		
Витрати від курсової різниці	(22,7)			
Адміністративні витрати			(10 046,6) *	(365,6) *
Витрати на збут				(3 794,5)

*-витрати на оплату праці та нарахування єдиного соціального внеску

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

Протягом 2019 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 ТОВ «БДО», 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).

Зовнішніми аудитором Товариства в 2019 році було:

1. ТОВ «БДО», ЄДРПОУ 20197074, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання

недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Зовнішнім аудитором, який проводив аудиторську перевірку річної фінансової звітності та проміжної фінансової звітності ПрАТ «СК «Євроінс Україна», згідно вимог чинного законодавства України, було ТОВ «БДО», ЄДРПОУ 20197074, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4. Вказана аудиторська фірма має загальний стаж аудиторської діяльності з 1993 року, включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ №304/4 від 24.12.14.

ТОВ «БДО» з 2017 року надавала аудиторські послуги ПрАТ «СК «Євроінс Україна». Ротація аудиторів аудиторської компанії в ПрАТ «СК «Євроінс Україна» забезпечується шляхом зміни керівника аудиторської перевірки.

Протягом 2019 року ТОВ «БДО», було надано ПрАТ «СК «Євроінс Україна» наступні аудиторські послуги:

- аудиторська перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних ПрАТ «СК «Євроінс Україна» за 2018 рік, з наданням аудиторського звіту (висновку) щодо фінансової звітності та річних звітних даних за 2018 рік.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора ПрАТ «СК «Євроінс Україна» протягом 2019 року відсутні.

Протягом 2019 року відсутні стягнення, які могли б застосовуватись до ТОВ «БДО» 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 проєкт 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 2019 року страховиком розглянуто 97 скарг стосовно надання страхових послуг, що надійшли від споживачів страхових послуг до Моторно-транспортного страхового бюро України та Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг. Усі скарги було розглянуто відповідно до вимог чинного законодавства та вжито відповідних заходів.

Протягом 2019 року на розгляді в судах різних інстанцій перебували судові справи, в тому числі, справи по стягненню зі страховика страхового відшкодування. Усі прийняті в 2019 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 31.12.2019 р. в провадженні ПрАТ «СК «Євроінс Україна» перебував 59 позов по страховим справам, по яким ПрАТ «СК «Євроінс Україна» виступає відповідачем. Крім того, станом на 31.12.2019 р. було в наявності 26 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 «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 2018 рік була розміщена на власній веб-сторінці: <https://euroins.com.ua/uk/documents-2/>. Річна інформація емітента цінних паперів за 2018 рік була розміщена на сайті за адресою: <http://euroins.com.ua> 26.04.2019р.

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 «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.

