

**Річний звіт керівництва
Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» за 2021**

Річний звіт керівництва складений на виконання вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р.

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Компанія планує в 2022 році збільшити збір страхових премій на 35-%.

Крім того планується впровадити нові види страхових продуктів, розширити канали продажу тощо

2. Інформація про розвиток емітента

Ситуація, яка виникла ще у 2020 році в світі через пандемію та фактичного припинення туристичних поїздок громадян України за кордон, мала, та продовжує мати значний вплив на діяльність ПрАТ "Європейське туристичне страхування", як компанії, основний вид діяльності якої є страхування подорожуючих .

Розуміючи ці обставини, та беручи до уваги авторитет та професійну репутацію акціонерів та компанії в цілому, Правління Товариства продовжує виконувати розроблений та запроваджений план заходів (Actin Plan), який спрямований на забезпечення виконання всіх нормативів передбачених законодавством, а саме Нормативу платоспроможності та достатності капіталу. При цьому, основна увага Правління також була направлена на виконання своїх зобов'язань перед споживачами та створення умов для прибуткової діяльності Товариства та Акціонерів.

Так, результати 2021 року засвідчують, що вибрана лінія поведінки Правління виправдала себе, та компанія зуміла залишитись в цей не простий час прибутковою, одночасно, виконувати всі свої зобов'язання перед застрахованими особами.

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:

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних ЦП протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не здійснювало таких операцій.

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

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства

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

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 "Про затвердження Принципів корпоративного управління" Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. Товариство протягом року дотримувалось принципів (Кодексу) корпоративного управління.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший

кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Кодекс корпоративного управління фондової біржи, об'єднання юридичних осіб, інші кодекси корпоративного управління Товариством не застосовуються.

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

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги Товариством не застосовується.

2) щодо відхилення від Положень кодексу

Товариство застосовує у своїй діяльності всі положення Кодексу, відхилення не допускаються. У зв'язку із відсутністю вимог законодавства щодо оприлюднення приватними акціонерними товариствами Кодексу корпоративного управління та незначною кількістю акціонерів (три особи), Кодекс не оприлюднювався. Акціонери Товариства у будь-який час мають можливість ознайомитися з Кодексом за місцезнаходженням Товариства, а також в інший зручний для акціонерів спосіб.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

В 2021 році були проведені лише щорічні загальні збори акціонерів, а саме:

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>1. Обрання складу лічильної комісії. Прийняте рішення: Обрати лічильну комісію у складі Лелеко Наталії, Булгакової Ірини, Вишталюка Олександра.</p> <p>2. Обрання Голови та секретаря Загальних Зборів. Прийняте рішення: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Товариства Бойчина Мирослава та Секретарем Загальних зборів акціонерів Товариства Вікторію Шевчук</p> <p>3. Затвердження річного звіту Товариства. Прийняте рішення: Затвердити річний звіт Товариства за 2020 рік.</p> <p>4. Затвердження звіту Наглядової Ради, Правління та Ревізора. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізора. Прийняте рішення: Затвердити звіт Правління, звіт Наглядової Ради та звіт Ревізора. Затвердити річний баланс Товариства за 2020 рік.</p> <p>5. Розподіл прибутку і збитків товариства (в тому числі затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством). Прийняте рішення: Розподілити прибуток Товариства за 2020 фінансовий рік у сумі 24 497 тис. грн. наступним чином: - виділити 5% (1 225 тис. грн) в Резервний Фонд. - направити 60% (14 698 тис. грн) на збільшення власного капіталу з метою виконанням Товариством законодавства щодо покриття встановлених нормативів - 35% (8 574 тис. грн) направити на виплату річних дивідендів акціонерам Компанії Виплату дивідендів здійснити: - кожному акціонеру пропорційно кількості належних їм акцій; - у строк, що не перевищує 6 місяців, відлік якого починається з дня прийняття рішення про виплату дивідендів;</p>	

	<p>- у спосіб - "безпосередньо акціонерам" одним платежем.</p> <p>6. Погодження проекту додаткової угоди до цивільно-правового договору, укладеного з Членом Наглядової Ради Ніколов Янко Георгієвим, в частині встановлення розміру винагороди. Обрання особи, яка уповноважена на підписання цієї Додаткової угоди. Прийняте рішення: Погодити та затвердити додаткову угоди до цивільно-правового договору, укладеного з Членом Наглядової Ради Ніколов Янко Георгієвим, в частині встановлення розміру винагороди. Покласти на Голову Правління Товариства Бойчина Мирослава обов'язок щодо підписання цієї Додаткової угоди з Членом Наглядової Ради Ніколов Янко Георгієвим.</p> <p>7. Обрання зовнішнього аудитора. Прийняте рішення: Обрати з 22 квітня 2021 року зовнішнім аудитором Товариства аудиторську фірму "Мазар" строком на 1 (один) рік.</p> <p>8. Затвердження положення про Правління Товариства у новій редакції. Прийняте рішення: Затвердити зміни до Положення про Правління ПрАТ "Європейське туристичне страхування" шляхом викладення його у новій редакції.</p> <p>9. Прийняття рішення про вчинення Товариством значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт, послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Схвалення значного правочину, укладеного Товариством 30 жовтня 2019 року, щодо якого перевищено граничну сукупну вартість, визначену рішенням Загальних зборів акціонерів 24.04.2019 року (Протокол № 1902). Прийняте рішення: Попередньо схвалити вчинення Товариством протягом поточного року значних правочинів (угоди про депозитні вклади, про страхування, про перестраховування тощо) ринкова вартість майна або послуг по яким, перевищує 25% відсотків вартості активів за даними фінансової звітності за 2020 рік з обов'язковим дотриманням законодавства. Гранична сукупна вартість правочинів 46084 тис.грн. Правочини, щодо яких було б перевищено граничну сукупну вартість, визначену рішенням Загальних зборів акціонерів 23.04.2020 року (Протокол № 2001) протягом 2020 року Товариством не уклалися.</p>
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Марков Георгі Іванов		Х	До 01.11.2021 року обіймав посаду Голови Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради організує її роботу, здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою Радою, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організує ведення протоколів засідань Наглядової

			Ради, відкриває Загальні Збори, готує доповідь та звітує перед Загальними Зборами Акціонерів про діяльність Наглядової Ради, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства, укладає від імені Товариства контракти з Головою та Членами Правління, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду, а також функції передбачені ст.ст.52, 54 Закону України "Про акціонерні товариства"
Ніколов Янко Георгієв		X	До 01.11.2021 року займав посаду Члена Наглядової Ради. Член Наглядової Ради виконує функції передбачені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду, а також функції передбачені ст.52 Закону України "Про акціонерні товариства" з 01.11.2021 року обраний на посаду Голови Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради організовує її роботу, здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою Радою, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової Ради, відкриває Загальні Збори, готує доповідь та звітує перед Загальними Зборами Акціонерів про діяльність Наглядової Ради, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Товариства, укладає від імені Товариства контракти з Головою та Членами Правління, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду, а також функції передбачені ст.ст.52, 54 Закону України "Про акціонерні товариства"
Бетова Румяна Гешева		X	Обрана на посаду Члена Наглядової Ради. Член Наглядової Ради виконує функції передбачені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду, а також функції передбачені ст.52 Закону України "Про акціонерні товариства"
Козлев Ніколай Венямінов		X	Обраний на посаду Члена Наглядової Ради. Член Наглядової Ради виконує функції передбачені Статутом

			Товариства, Положенням про Наглядову Раду, а також функції передбачені ст.52 Закону України "Про акціонерні товариства"
--	--	--	---

В 2021 році Наглядовою Радою було проведено 12 засідань, з них 8 - шляхом заочного голосування. Основні питання, які були розглянуті та по яких приймалися рішення: призначення чергових загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного до них; зміна складу Правління (звільнення, обрання, переобрання), розгляд звіту Правління, затвердження стратегії Товариства на 2020-2023 роки, затвердження річного звіту емітента, встановлення дати складання осіб, які мають право на отримання дивідендів тощо.

Комітетів в складі наглядової ради не має.

Наглядова Рада протягом 2021 року виконувала свої функції у чіткій відповідності до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Бойчин Мирослав Михайлович	Обіймає посаду Голови Правління Товариства. До обов'язків Голови Правління належить координація роботи Членів Правління; прийняття рішення, які питання повинні бути передані на розгляд Правління; регулює співпрацю Членів Правління, особливо тоді, коли перетинаються кола їх обов'язків; має право видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства. Крім того до компетенції Голови Правління належить керівництво в наступних сферах діяльності Товариства: <ul style="list-style-type: none"> - загальне керівництво та управління; - керування дочірніми підприємствами (якщо такі є); - представництво перед державними органами та громадськими інститутами, робота з громадськістю; - контроль за якістю продукції, внутрішня ревізія (контроль); - персонал, укладення трудових договорів; - правові питання, дотримання правових норм; - врегулювання збитків та питання по роботі з Асистантами; Також Голова Правління виконує інші обов'язки у складі колегіального органу, які передбачені ст.ст.58,59 Закону України "Про акціонерні товариства", Статутом та внутрішніми положеннями Товариства
Ніколаєв Андрій Михайлович	Обіймає посаду Члена Правління-Комерційного директора. До компетенції Члена Правління-Комерційного директора належить керівництво в наступних сферах діяльності Товариства: <ul style="list-style-type: none"> - управління продажами; - адміністрування продажів та звітність; - маркетинг та PR; - управління розвитком продукту. Також Член Правління виконує інші обов'язки у складі колегіального органу, які передбачені ст.ст.58,59 Закону України "Про акціонерні товариства", Статутом та внутрішніми положеннями Товариства

Новіков Антон Вадимович	Обіймав посаду Члена Правління-Фінансового директора. До компетенції Члена Правління-Фінансового директора належить керівництво в наступних сферах діяльності Товариства: - бухгалтерія та оподаткування; - управління активами, інвестиційне та фінансове розміщення; - фінансовий контролінг та звітність; - ризик-менеджмент; - андерайтинг та розрахунок продуктів, ціноутворення; - перестраховання та звітність; - інформаційні технології. Також Член Правління Правління виконує інші обов'язки у складі колегіального органу, які передбачені ст.ст.58,59 Закону України "Про акціонерні товариства", Статутом та внутрішніми положеннями Товариства
Циголко Олександр Віталійович	Відповідно до протоколу НР №212 від 23.12.2021 обраний на посаду Члена Правління-Фінансового директора з 17.01.2022 року До компетенції Члена Правління-Фінансового директора належатиме керівництво в наступних сферах діяльності Товариства: - бухгалтерія та оподаткування; - управління активами, інвестиційне та фінансове розміщення; - фінансовий контролінг та звітність; - ризик-менеджмент; - андерайтинг та розрахунок продуктів, ціноутворення; - перестраховання та звітність; - інформаційні технології. Також Член Правління Правління виконуватиме інші обов'язки у складі колегіального органу, які передбачені ст.ст.58,59 Закону України "Про акціонерні товариства", Статутом та внутрішніми положеннями Товариства

Протягом 2021 року Правлінням Товариства було проведено 12 засідань Правління. Основні питання, які були розглянуті та по яких приймалися рішення: внесення змін до штатного розкладу та оновленої структури Товариства, затвердження змін до умов договору страхування та тарифів, зміна технічного партнера по онлайн страхуванню, обрання партнера по медичному страхуванню співробітника Товариства тощо.

Діяльність Правління не зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства

Правління протягом 2021 року виконувало свої функції у чіткій відповідності до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Товариства, а також до ухваленої стратегії розвитку Товариства

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

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер, та включає:

Фінансові ризики. Діяльність Товариства піддається впливу безлічі фінансових ризиків, включаючи ефект від зміни ринкових цін, коливань валютних курсів. Управлінський персонал Товариства веде політику, спрямовану на попередження й зменшення впливу таких ризиків. Управління ризиками здійснюється керівництвом Товариства.

Кредитні ризики. Кредитний ризик - це ризик виникнення у Товариства фінансового збитку, що викликаний невиконанням покупцем або контрагентом за фінансовим інструментом своїх боргових зобов'язань. Фінансові інструменти, які потенційно піддаються впливу кредитного ризику, в основному представлені дебіторською заборгованістю страхових агентів та страхувальників юридичних осіб. Кредито-здатність Страхувальників та інших дебіторів періодично оцінюється на основі внутрішньої та зовнішньої інформації, по історії розрахунків з ними. Товариство аналізує строки погашення та здійснює відповідні заходи щодо своєчасного стягнення дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання при настанні строку їх погашення. Для управління ризиком ліквідності управлінський персонал Товариство проводить політику управління активами й зобов'язаннями, спрямовану на недопущення розривів у строках платежів, що полягає в здатності мобілізації ліквідних активів для погашення поточних зобов'язань.

Ринковий ризик. Ринковий ризик - це ризик того, що зміна ринкових цін, таких як обмінні курси валют, ставки проценту, ціни на товари, здійснають негативний вплив на прибуток Товариства та на вартість фінансових інструментів. Мета управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб контролювати схильність до ринкового ризику та утримувати його в допустимих межах.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в зв'язку зі зміною валютних курсів. Товариство схильна до валютного ризику, оскільки страхові суми у відповідності до міжнародного законодавства визначені в валюті і розрахунки з Асистуючими компаніями теж здійснюється у іноземній валюті. З метою зниження ризиків, пов'язаних зі зміною валютного курсу Товариство розробляє бюджети з урахуванням можливих змін валютних курсів.

Крім того, в Товаристві призначено особу відповідальну за проведення управління ризиками. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою Радою. Протягом року подавалися звіти. Крім того, в Товаристві функції внутрішнього контролю виконують внутрішній аудитор та Ревізор.

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 пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - 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	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)

		юридичної особи - нерезидента)	
1	Компанія "Євроінс Іншурінс Груп" АД (Болгарія)	175394058	99,99998

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

Обмеження у 2021 році були відсутні

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб викладені в Статуті та Положенні про той чи інший орган.

Загальними зборами призначаються: Наглядова Рада та Ревізор.

Наглядовою Радою призначається Правління

Правлінням призначається Головний бухгалтер

Інформація стосовно будь-яких винагород або компенсацій, які мають бути виплачені посадовим особам в разі їх звільнення відсутня.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб викладені в Законі України "Про акціонерне товариство", Статуті, Положеннях "Про Наглядову Раду". "Про Правління", "Про Ревізора", "Про роботу бухгалтерії", Посадовій інструкції Головного бухгалтера тощо, та інших нормативно-правових актах України

10) Мета провадження діяльності Товариства

Страхова компанія створена з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку в інтересах Товариства та акціонерів Товариства

11) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір

Фактів відчуження протягом 2021 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПрАТ "Європейське туристичне страхування" розмір не відбувалося.

Протягом 2021 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.

12) Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншо-го об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформація про їх відсутність

Протягом 2021 року не проводились операції з пов'язаним особам

13) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Аудиторський висновок за 2021 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків небанківських фінансових послуг. Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися

14) 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).

Код ЄДРПОУ: 21613474

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ"

Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м.Київ, проспект Науки, 50

15) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

1. Загальний стаж аудиторської діяльності - 23 роки

- 2.кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику: 6 років
- 3.перелік інших аудиторських послуг, що надава-лися такому страховику протягом року: аудит річ-ної звітності
- 4.випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього ауди-тора: не виникали
- 5.ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:не було
- 6.стягнення, застосовані до аудитора Аудиторсь-кою палатою України протягом року, та факти по-дання недостовірної звітності страховика, що підт-верджена аудиторським висновком, виявлені ор-ганамми, які здійснюють державне регулювання ри-нків фінансових послуг: не було

16) Інформація про захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

В ПрАТ "Європейське туристичне страхування" є механізм розгляду скарг. Уповноважений розглядати скарги Заступник Комерційного директора - Начальник управління продаж Вишталюк Олександр Іванович. Протягом 2021 року до ПрАТ "Європейське туристичне страхування" було подано 13 (тринадцять) скарги щодо непогодження з рішенням про відмову у виплаті страхового відшкодування. У задоволенні 13 (тринадцяти) скарг було відмовлено в зв'язку з відсутність обгрунтованих та правових підстав.

Також протягом 2021 року було подано 4 (чотири) позови до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ "Європейське туристичне страхування", з яких по 1 справі - у задоволенні позову було відмовлено, по 3 (трьом)- розгляд справи триває. Щодо 1 (справи) справ за минулі роки - розгляд триває

17) Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу.

Протягом року до Приватного акціонерного товариства "Європейське туристичне страхуван-ня" органами державної влади заходи впливу застосовувалися 1 (один) раз:

Рішенням (постановою) НБУ № В/21-0009/52450 від 30.06.21р. застосовано захід впливу.

Рішення Товариством виконано 05.07.2021року.

Голова Правління
ПрАТ «ЄТС»

Головний бухгалтер



Мирослав БОЙЧИН

Ірина Булгакова