

## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКЕ ТУРИСТИЧНЕ СТРАХУВАННЯ»**

### **Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» за 2019 рік**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи	Страхова компанія створена з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку в інтересах Товариства та акціонерів Товариства
2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	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 дотримувалося принципів (Кодексу) корпоративного управління.
3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік	Власниками істотної участі ПрАТ «Європейське туристичне страхування» є: Євроінс Іншуринс Груп АТ (Euroins Insurance Group AD), Болгарія (реєстраційний номер UIC:175394058, юридична адреса: бульвар Христофор Колумб, 43, район Іскар, м. Софія 1592, Болгарія, частка власності становила: 99,99998% статутного капіталу. Власники істотної участі відповідали встановленим законодавством вимогам.
4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Наглядова рада складається з Голови та членів Наглядової Ради. До складу Наглядової Ради входять: Голова Наглядової Ради: Георгі Марков Два Члени Наглядової Ради: Янко Ніколов Румяна Бетова Комітети Наглядової Ради не створювалися 08.10.2019 року Наглядову Раду було переобрано у тому ж складі
5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік	Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства в межах компетенції і прав, визначених у Статуті. Правління обирається Наглядовою Радою строком від одного до 5 (п'яти) років. Правління товариства до 16.04.2015 року складалося з 2 (двох) членів: Голови Правління та Члена Правління, а з 16.04.2015 року - з 3 (трьох) членів: Голови Правління та 2 (двох) Членів Правління. Склад виконавчого органу Товариства протягом 2019 року не змінювався.

Голова Правління  
Бойчин Мирослав Михайлович

ЄДРПОУ 34692526

Член ITIA  
International Travel Insurance Alliance

Член Правління – Комерційний Директор  
Ніколаєв Андрій Михайлович

Ліцензії видані Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг АГ №569332, АГ №569333, АГ №569334, АГ №569335, АГ №569336, АГ №569337, АГ №569338, АГ №569339 18 січня 2011 року

Член EUROINS Group

Член Правління – Фінансовий Директор  
Калита Вячеслав Іванович

Член УФу  
Української Федерації Убезпечення

	Члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам
6. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.
7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу	<p>Протягом року до Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» органами державної влади заходи впливу застосовувалися 1 (один) раз:</p> <p>Рішенням (постановою) Нацкомфінпослуг № 1019/1836/13-3/17-ФМ від 27.11.2019 р. про застосування штрафної санкції за правопорушення вимог закону та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержані злочинними шляхом або фінансуванню тероризму до Товариства застосовано санкцію у вигляді штрафу в розмірі 51 000,00 (п'ятдесят одна тисяча) грн. 00 коп.</p> <p>Рішення Товариством виконано 04.12.2019 року.</p> <p>До членів Наглядової Ради та Виконавчого органу заходу впливу не застосовувалися</p>
8. Вкажіть розмір винагороди за рік Членів Наглядової Ради та виконавчого органу Страховика	Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. Розмір заробітної плати Правління за 2019 рік є конфіденційною інформацією розголошенню не підлягає.
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	В 2019 році не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність страхової компанії.
10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. 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.

<p>11. 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</p>	<p>Протягом 2019 року функціонувала система внутрішнього аудиту, в особі Начальника відділу внутрішнього аудиту Шевчук В.В. Внутрішній аудит допомагає Товариству досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. За результатами перевірки внутрішнього аудиту керівництвом Товариства прийняті відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудитора по зменшенню ризиків та поліпшенню роботи компанії.</p>
<p>12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</p>	<p>Фактів відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПрАТ «Європейське туристичне страхування» не відбувалося.</p>
<p>13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</p>	<p>Протягом 2019 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.</p>
<p>14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею</p>	<p>ПрАТ «ETC» з 29.03.2019 року став акціонером Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» ЄДРПОУ 22868348, частка у статутному капіталі 5,747634% (12 532 758 грн.). Протягом 2019 року не проводились операції з продажу страхових продуктів пов'язаним особам</p>
<p>15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</p>	<p>Аудиторський висновок за 2019 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>
<p>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).</p>	<p>ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОР-СЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» Код ЄДРПОУ: 21613474 Місцезнаходження юридичної особи: м. Київ, вул. Червонопрапорна, б.34, корп. 4 Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1, телефон: (044)-425-74-99 Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944 Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.</p>

<p>17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора:</p>	<p>1. Загальний стаж аудиторської діяльності – 19 років:</p> <p>2. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику: 6 років</p> <p>3. перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року: аудит річної звітності</p> <p>4. випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: не виникали</p> <p>5. ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: не було</p> <p>6. 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: Не було</p>
<p>18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;</p>	<p>В ПрАТ «Європейське туристичне страхування» є механізм розгляду скарг. Уповноважений розглядати скарги Заступник Комерційного директора – Начальник управління продаж Вишталюк Олександр Іванович. Протягом 2019 року до ПрАТ «Європейське туристичне страхування» було подано 8 (вісім) скарг щодо непогодження з рішенням про відмову у виплаті страхового відшкодування. У задоволенні 8 (восьми) скарг було відмовлено. Протягом 2019 року було подано 5 позовів до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «Європейське туристичне страхування», яких по 1 (одній) справі -розгляд продовжується, по 2 справа – Позивачам відмовлено у задоволенні позову, по 2 справа – провадження у справі закрито в зв'язку з відкликанням позовної заяви Позивачами.</p>
<p>19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно</p>	<p>Корпоративне управління ПрАТ «Європейське туристичне страхування» - процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Страхової компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Кодекс розроблений з врахуванням:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та</li> </ul>

<p>з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>	<p>державне регулювання ринків фінансових послуг»;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571;</li><li>- Положень, внутрішніх документів Страхової компанії – Статуту ПрАТ «Європейське туристичне страхування», та інших документів (внутрішніх положень та інструкцій).</li></ul>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Голова Правління**  
**ПрАТ «Європейське туристичне страхування»**

**М.М.Бойчин**

**Головний бухгалтер**  
**ПрАТ «Європейське туристичне страхування»**

**І.М.Булгакова**

