

ЗВІТ
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс»
(страховик)
за 2018 р.

Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Метою провадження діяльності ПрАТ «ПТ «Європоліс» є надання страхових послуг, фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також отриманням прибутку. Систему корпоративного управління компанією спрямовано на забезпечення реалізації економічних та соціальних інтересів акціонерів Товариства за результатами її господарської діяльності на підставі чинного законодавства України, продуктивну взаємодію інтересів акціонерів, ефективну роботу органів управління та контролю, своєчасність, достовірність та повноту розкриття інформації про діяльність Компанії.

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

Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні. Принципи корпоративного управління затверджені на Загальних зборах акціонерів. Положення про корпоративне управління розміщено на корпоративному сайті.

Товариство та його посадові особи дотримується принципів Кодексу Корпоративного управління та будь яких відхилень протягом 2018 року не було.

Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в 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.

1) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Фінансова компанія "Макалу", код за ЄДРПОУ 215102533, місцезнаходження: 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 33/122.

2) Долгий Сергій Степанович

3) Завгородня Марина Анатоліївна

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін у складі власників істотної участі протягом звітного 2018 року не було.

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

Протоколом Загальних зборів акціонерів №81 від 08.04.2016 року затверджено склад Наглядової ради строком на 3 роки:

1. Долгий Сергій Степанович, член Наглядової ради.
2. Завгородня Марина Анатоліївна, член Наглядової ради
3. Севастьянов Володимир Анатолійович, член Наглядової ради

Змін у складі Наглядової Ради не відбувалось. Утворення комітетів Наглядовою Радою страховика не здійснювалось.

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

Виконавчим органом страховика є Правління. До складу Правління входять:

Голова Правління – Зіньковська Анна Анатоліївна.

Протоколом Наглядової ради №15-11/2018 від 15.11.2018 р. припинено повноваження Голови правління Долгої Катерини Сергіївни та обрано: Зіньковську Анну Анатоліївну

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.

Всі факти, які могли призвести до порушення внутрішніх правил з боку наглядової ради чи виконавчого органу, що могли призвести до заподіяння шкоди страховику чи споживачам фінансових послуг – відсутні

Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Протягом звітного року органами державної влади до Товариства були застосовані штрафні санкції з боку Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) у розмірі 3400,00 грн. за порушення, вчинені на ринках фінансових послуг, а саме порушення терміну подання коригуючих звітів Товариства: коригуюча звітність за 9 місяців 2017р. та коригуючий річний звіт за 2017р. Заходів впливу, протягом 2018 року органами державної влади до членів наглядової ради та виконавчого органу не застосовувались.

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

Відповідно до частини 2 статті 14 Закону України "Про захист персональних даних" від 1 червня 2010 року № 2297-VI та посилаючись на Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012, члени Виконавчого органу не надали згоди на поширення (обробку) своїх персональних (конфіденційних) даних.

Наглядова Рада у страховика діє безоплатно на громадських засадах. Винагорода Членам Наглядової ради за 2018 рік не сплачувалась.

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

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є негативні тенденції, які продовжують спостерігатися в економіці України протягом 2018 року та відсутність стабільного відродження реального сектору економіки.

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

Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності компанії, тому спеціально було розроблено загальну схему та політику управління ризиками з відповідними процедурами.

Ключові характеристики:

- Адекватність розрахунку страхових резервів
- Затвердження страхових продуктів, зміни в існуючих
- Оптимізація перестраховання
- Оцінка ринкових та операційних ризиків

Крім того, система управління ризиками також створена в контексті Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та використовується в процесі операційної та фінансової діяльності. Значних факторів ризику, які б вплинули на діяльність фінансової установи протягом 2018 року не було.

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 білку.

Внутрішній контроль Товариства - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової інформації.

Внутрішній аудит (контроль) у ПрАТ «ПТ «Європоліс» проводиться посадовою особою служби внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор - посада підпорядкована Наглядовій раді і є органом оперативного контролю Наглядової ради.

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду, згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2018 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ, а саме: №1 Баланс, №2 «Звіт про фінансові результати», №3 «Звіт про рух грошових коштів», №4 «Звіт про власний капітал» складено у відповідності з вимогами П(С)БО 5.

Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, протягом року не було.

Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, протягом року не було.

Вкажіть інформацію про 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), або інформацію про їх відсутність.

Товариство не є членом або одиницею промислово-фінансових груп чи інших об'єднань. Фінансові операції з власником істотної участі чи іншими пов'язаними особами протягом звітного року не проводились.

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

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку до Товариства не надходило. При складанні Аудиторського висновку враховані вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджені Рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року №1360 та "Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика", затверджені розпорядженням Держфінпослуг 27.12.2005 року №5204 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 12 жовтня 2006 року №6313.

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).

Протягом року зовнішній аудитор не змінювався.

ПрАТ "Аудиторська фірма «Аналітик»" (код за ЄДРПОУ 14274505, місцезнаходження: м. Київ, вул. Чигоріна, 57А) діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0030 від 26 січня 2001р., видане за рішенням Аудиторської палати України №98.

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.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ПрАТ "Аудиторська фірма «Аналітик»" (код за ЄДРПОУ 14274505, місцезнаходження: м. Київ, вул. Чигоріна, 57А) діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0030 від 26 січня 2001р., видане за рішенням Аудиторської палати України №98.

Загальний стаж аудиторської діяльності -17 років.

Надає аудиторські послуги Товариству - 1 рік.

Інші послуги Товариству не надавались.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

За 2018 р.: ПрАТ "Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2017 р.: ПрАТ "Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2016 р.: ТОВ «Міжнародний фінансовий аудит», (Код ЄДРПОУ – 37024556);

За 2015 р.: ТОВ «Фінком -Аудит», Аудиторська фірма. (Код ЄДРПОУ – 23164098);

За 2014 р.: ТОВ «Аудиторська фірма «Універсал-аудит» Код ЄДРПОУ – 14274505;

За 2013 р.: ТОВ «Аудиторська фірма «Універсал-аудит» Код ЄДРПОУ – 14274505.

Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Механізм розгляду скарг передбачений відповідним наказом Товариства.

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;

Обов'язки щодо розгляду скарг покладені на Голову правління Товариства Зіньковську Анну Анатоліївну.

Стан розгляду скарг