

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

**Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» за 2017 рік**

<p>1. Мета провадження діяльності фінансової установи</p>	<p>Страхова компанія створена з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку в інтересах Товариства та акціонерів Товариства</p>
<p>2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року</p>	<p>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.</p>
<p>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</p>	<p>Власник істотної участі ПрАТ «Європейське туристичне страхування» є: Європейше Райзеферзіхерунг АГ (Europäische Reiseversicherung Aktiengesellschaft), Німеччина (реєстраційний номер HRB 42 000, юридична адреса: Розенгеймер Штрассе 116, 81669, Мюнхен, Німеччина, частка власності становить 99,9998% статутного капіталу Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам та протягом 2017 року зміни у їх складі не відбувалися.</p>
<p>4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети</p>	<p>Наглядова рада складається з Голови та членів Наглядової Ради. Протягом 2017 року змін у складі Наглядової Ради не було. До складу Наглядової Ради входить : Голова Наглядової Ради: Володимир Крайчек Два Члени Наглядової Ради: Улріке Тіммер Лібор Дворак Комітети Наглядової Ради не створювалися</p>
<p>5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p>	<p>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 2017 року не змінювався. Члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам</p>

<p>6. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг</p>	<p>Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.</p>
<p>7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу</p>	<p>Протягом року до Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування» органами державної влади заходи впливу застосовувалися 1 (один) раз:</p> <p>Рішенням (постановою) Нацкомфінпослуг № 1218/1885/17-4/20фм від 23.11.2017 р. про застосування санкцій, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» до Товариства застосовано санкцію у вигляді штрафу в розмірі 51 000,00 (п'ятдесят одна тисяча) грн. 00 коп.</p> <p>Рішення товариством виконано.</p>
<p>8. Вкажіть розмір винагороди за рік Членів Наглядової Ради та виконавчого органу Страховика</p>	<p>Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. Розмір заробітної плати Правління за 2017 рік є конфіденційною інформацією розголошенню не підлягає.</p>
<p>9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року</p>	<p>В 2017 році не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність страхової компанії.</p>
<p>10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики</p>	<p>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>
<p>11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової</p>	<p>Протягом 2017 року функціонувала система внутрішнього аудиту, в особі внутрішнього аудитора Боїн К. Ю., яка в подальшому була переведена на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит допомагає Товариству досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів</p>

<p>звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<p>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 2017 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 2017 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>Протягом 2017 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 2017 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 «АУДИТОРСЬКА 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 – 17 років; 2) кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику: 4 роки</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 2017 року до ПрАТ «Європейське туристичне страхування» було подано 8 (вісім) скарг щодо непогодження з рішенням про відмову у виплаті страхового відшкодування. У задоволенні 7 (семи) скарг було відмовлено. 1 (одна) скарга задоволена.</p> <p>Протягом 2017 року було подано 1 позов до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «Європейське туристичне страхування» на загальну суму 65255,55 грн. страхового відшкодування та 100000,00 грн. моральної шкоди, за результатами розгляду якого з Товариства стягнуто страхове відшкодування в сумі 65255,55 грн., у задоволення вимоги про стягнення моральної шкоди відмовлено.</p>
<p>19. Корпоративне управління у фінансовій установі, 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.</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 державне регулювання ринків фінансових послуг»;</li> <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>



You travel. We care.

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

**М.М.Бойчин**

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

**І.М.Булгакова**