

ЗВІТ
про управління за 2019 рік
ПрАТ «СК «ПЗУ Україна страхування життя»

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.

ПрАТ «СК «ПЗУ Україна Страхування Життя» (надалі – «Товариство») – приватне акціонерне товариство, яке було створене 8 квітня 2003 року як Відкрите акціонерне товариство «Страхова компанія «СКАЙД-ВЕСТ-Життя» відповідно до вимог українського законодавства.

У 2005 році Товариство змінило назву на Відкрите акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна Страхування Життя». У 2009 році Товариство змінило свій юридичний статус на Приватне акціонерне товариство.

На 31 грудня 2019 р. в Товаристві працювали 48 штатних працівників та 178 страхових агенти (31 грудня 2018 р.: 49 штатних працівників та 184 страхових агентів).

На 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. кінцевою контролюючою стороною Товариства є компанія «Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA», Польща, акції якої котируються на Варшавській Фондовій Біржі. Кінцева контролююча сторона готує та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Юридична адреса Товариства: 04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 42.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» є страховою компанією, метою діяльності якої є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку. Предметом діяльності Товариства є надання послуг зі страхування життя, перестрахування, надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод якщо це пов'язано з видами діяльності страховика. Товариство здійснює діяльність згідно з одержаною ліцензією, яка була поновлена у зв'язку з юридичною перереєстрацією проведеною у 2009 році.

Органами управління Товариства є:

- Загальні збори, які являються вищим органом Товариства;
- Наглядова рада, яка забезпечує захист прав акціонерів, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора;
- Генеральний директор є Виконавчим органом Товариства і здійснює управління його поточною діяльністю, період каденції якого охоплює три наступні повні роки;
- Ревізійна комісія Товариства, яка здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Генеральний директор призначається і звільняється Наглядовою Радою. Призначення відбувається після проходження кваліфікаційного відбору, що спрямований на перевірку та оцінювання навичок кандидата та відбір найкращого кандидата.

19 квітня 2017 року Наглядова Рада призначила Збігнева Шолигу на посаду Генерального директора на наступну каденцію, передбачену Статутом, починаючи з 01 червня 2017 року.

Наказом від 9 липня 2019 року була введена в дію нова організаційна структура ПрАТ «СК»ПЗУ Україна страхування життя». Організаційна структура наведена в Додатку 1.

2. Результати діяльності

Показники діяльності ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» за 2019 рік наступні:

Страхові премії становили 523 827 тис. грн., що на 26,8% більше у порівнянні з 2018 (413 046 тис. грн.) роком.

У 2019 році укладено 127 109 страхових договорів, що на 6 066 договорів більше, ніж у 2018 році.

У 2019 році зменшився розмір страхових відшкодувань (страхових виплат) до 44 062 тис. грн., що на 8 041 тис. грн. менше, ніж у 2018 році. При цьому, страхові виплати по дожиттю

застрахованих осіб до закінчення дії договорів страхування склали 22 020 тис. грн. Адміністративні витрати склали 30 404 тис. грн., що на 2 157 тис. грн. більше, ніж у 2018 р.

Отримано доходи від інвестицій у вигляді відсотків за облігаціями і депозитами на суму 133 340 тис. гривень.

Сформовані страхові резерви Товариства за підсумками 12 місяців 2019 року склали 782 472 тис. грн., частка перестраховиків у страхових резервах складала 5 144 тис. грн.

Фінансовий план Товариства було перевиконано за розміром отриманих страхових платежів (внесків, премій) на 56 384,6 тис. грн., або 12%.

Чистий прибуток Товариства за результатами діяльності у 2019 році склав 55 036 тис. грн., сукупний дохід склав 114 713 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання

У 2019 році основною метою інвестиційної діяльності Товариства було забезпечення покриття страхових резервів з урахуванням вимог:

- безпеки - забезпечення захисту реальної вартості коштів шляхом розміщення коштів у банках або цінних паперах емітентів з рейтингом інвестиційного рівня,
- прибутковості - максимізація очікуваної вартості вкладень шляхом інвестування коштів у категорії активів, що характеризуються найвищою очікуваною прибутковістю при збереженні вимог безпеки,
- ліквідності - забезпечення можливості фінансування планових і поточних платежів шляхом утримання частини коштів на банківських депозитах з каскадним терміном погашення,
- диверсифікації - диверсифікація класів активів, емітентів цінних паперів та банків, в які інвестуються кошти для обмеження чутливості інвестиційного портфеля до подій, що відбуваються в межах цих класів або щодо окремих емітентів.
- підтримка підрозділів, що займаються продажем - за рахунок відкриття депозитів у регіональних відділеннях банку (депозити «під бізнес») та у їхніх головних офісах (депозити «під акредитацію»), розміщення у якості ротаційних фондів.

Товариство на кінець 2019 року виконувало нормативи, передбачені законодавством України: показник перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становив 212 767 тис. грн., нетто-активи були більші, ніж розмір зареєстрованого статутного фонду на 217 123 тис. грн.

Показники та нормативи що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика від 07.06.2018 №850 було виконано станом на 31.12.2019 року.

4. Соціальні аспекти та кадрова політика

У сфері управління кадрами у 2019 році показник плинності кадрів вдалося утримати на рівні 18%, що майже на 13% менший за минулий рік. Середній показник плинності на страховому ринку становить 25-30%.

Протягом 2019 р. здійснені перегляди мотиваційних систем преміальної винагороди для співробітників деяких підрозділів Компанії. Механізм потребує постійної перевірки і актуалізації з метою мотивування співробітників прикладати максимум зусиль на досягнення цілей компанії. У 2019 році в середньому 92% співробітників досягли поставлених цілей і отримали винагороду. Також введена політика щодо протидії мобінгу співробітників із зазначенням процесу подання та розгляду скарг з цього приводу. Оновлена політика щодо розгляду звернень співробітників щодо надання матеріальної допомоги у скрутних ситуаціях. Розроблений на введений в дію алгоритм проведення вихідного інтерв'ю з метою отримання

інформації та аналізу причин звільнення співробітників з компанії, щоб прийняти запобіжні заходи, де це можливо.

Триває співпраця з провідними навчальними закладами України (участь у спільних заходах, організація студентських стажувань і переддипломних практик, підготовка молодих спеціалістів до роботи у сфері страхування).

В 2019 році було розроблено дистанційний курс «Основи інформаційної безпеки» в блоці «Конфіденційна інформація», «Робота з інтернетом», «Безпека на робочому місці», «Безпека електронної пошти» та пройдено всіма співробітниками. Був розроблений курс «Комплаєнс», який проходять всі нові співробітники, «Фінансовий моніторинг» - курс проходять по вимогам згідно до посади. 8 осіб пройшли тренінг Емоційне вигорання, та 7 осіб пройшли тренінг «Таймменеджмент» - і це були нові співробітники компанії, які працюють більше 6-ти місяців. Загалом 15 співробітників пройшли аудиторні тренінги. Курс «Основи інформаційної безпеки» пройшли 35 чоловік.

Загальна кількість працівників та частку жінок на керівних посадах;

Всього співробітників на 31.12.2019	Жінки-керівники 31.12.2019	Чоловіки-керівники 31.12.2019	Жінки/чоловіки
105	18	12	60% /40%

5. Ризики

Управління ризиками є фундаментальним для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Товариства. Основні ризики, з якими стикається Товариство – це ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.

Товариство намагається підтримувати стабільний рівень капіталу з метою забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. Товариство здійснює моніторинг дохідності капіталу, який вона розраховує як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу.

Політики управління ризиками Товариства призначені для виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, для встановлення належних лімітів ризику і системи контролю, для постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками постійно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

З метою ефективного управління ризиками в Товаристві було розроблено ряд показників, які протягом 2019р. підлягали постійному моніторингу та контролю. Основним серед таких показників є ризик-апетит, який визначається як мінімальна величина власних коштів, що забезпечують необхідний рівень коефіцієнта платоспроможності. У 2019 році Товариство виконало цей показник.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

1. Андерайтинговий ризик, що містить у собі ризик недостатності страхових премій і резервів, катастрофічний ризик, а також ризик страхування здоров'я.

2. Ринковий ризик, який включає в себе ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації.

3. Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.

4. Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу; у рамках даного ризику виділяються наступні категорії: ризик безпеки, юридичний ризик, ризик персоналу та ризик ІТ.

5. Ризик учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан Компанії- учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить Компанія.

Крім того, для оперативного контролю та управління ризиками в Товаристві розраховується ряд індикаторів, які наприкінці 2019р. були переглянуті та актуалізовані з метою удосконалення системи управління ризиками.

Ще одним інструментом для визначення вразливості Товариства до ризиків є стрес-тестування. Товариство проводить щорічні стрес-тести відповідно до методології, затвердженої регулятивним органом. Згідно результатів проведеного стрес-тестування найбільший вплив на Товариство можуть мати стресові події, пов'язані зі збільшенням страхових відшкодувань та зміною обмінного курсу.

З метою зниження ризику настання подій, пов'язаних зі збільшенням виплат, використовувались виважена андеррайтингова політика та політика резервування, а також такі інструменти, як перестраховування, ціноутворення, диверсифікація портфеля, статистичні методи та оперативний моніторинг. Для управління валютним ризиком Товариство здійснювало збалансування валютного співвідношення між валютними активами та пасивами, збільшувало валютні активи шляхом купівлі облігацій, номінованих у валюті, обмежувало валютні ризики в договорах міжнародного страхування.

Також до основних ризиків, на які наражається Товариство, відносились системні ризики, що впливали із ситуації у сфері проведення операції об'єднаних сил (ООС) на Сході України. Для обмеження таких ризиків дана територія була виключена зі страхового покриття. На цій території відсутні відокремлені підрозділи Товариства.

Крім того, серед основних ризиків Товариство відзначало операційні ризики, в тому числі зміни у правовій системі, кадрові ризики, ризики у ІТ сфері. Для управління операційним ризиком здійснювались, зокрема, наступні заходи: була розроблена і реалізовувалася дорожня карта в сфері ІТ, здійснювались інвестиції в удосконалення ІТ системи Товариства, проводився аналіз причин звільнення працівників, реалізовувались фінансові, організаційні і соціальні заходи, спрямовані на утримання персоналу, здійснювався постійний моніторинг та аналіз змін у законодавстві, Товариство брало участь у страхових асоціаціях, робочих групах з метою аналізу проектів законодавчих актів та надання рекомендацій.

6. Дослідження та інновації

В 2019 році Товариство впровадило наступні розробки.

Завершено черговий етап інвест-проекту вдосконалення систем інформаційного захисту ІТ-комплексу ПЗУ Україна на 2018-2020 рр. (впровадження стандарту 802.1x в дротовому сегменті локальної мережі центрального офісу Компанії): етап виконано частково, проведено заміну активного мережевого обладнання та виконуються роботи по налаштуванню політик безпеки.

В 2019 році в управлінні обслуговування договорів страхування продовжувався проект «Створення електронного архіву (ЕА) документів (лайф)».

У 2019 році функціонал ЕА використовувався в повному обсязі та успішно пройшов перевірку в робочій експлуатації на постійній основі. Впровадження ЕА дозволило підвищити ефективність роботи та зменшило час пошуку документів, як під час підготовки страхових актів так і при внесенні змін до договорів страхування. Із впровадженням ЕА значно зменшилась кількість паперових копій документів та витрати на їх виготовлення та зберігання. Наразі до ЕА додаються документи по нових індивідуальних договорах страхування (Заяви на страхування, страхові Свідоцтва, медичні довідки) та документи, пов'язані із внесенням змін до існуючих договорів, які формуються або обробляються Товариством. Наступний етап розвитку ЕА – сканування до архіву справ по страховим виплатам та документів попередніх років. Також зараз департамент ІТ працює над покращенням та оптимізацією роботи ключового елементу сервісу ЕА – файлового сховища, яке побудоване на базі OpenSource платформи NextCloud. Заплановано реалізація відмовостійкого кластера сховища, що дозволить суттєво покращити показники роботи сервісу.

7. Фінансові інвестиції

Стратегія Товариства з інвестування та управління активами є консервативною та передбачає формування інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з фіксованою дохідністю (мінімальним ризиком), а також використання наявного портфеля для забезпечення поточної ліквідності та виконання взятих на себе зобов'язань.

У 2019 році Товариство продовжувало реалізовувати інвестиційну політику, розпочату ще у 2009 році, ключовими засадами якої були:

- концентрація достатнього обсягу ресурсів на поточних рахунках з метою забезпечення платоспроможності Компанії;
- розміщення депозитів у банках з найвищими рейтингами і фінансовими результатами із строками вкладу від 1 до 12 місяців в залежності від розміру процентної ставки та з урахуванням даних платіжного календаря (в тому числі депозити під акредитацію у центральних офісах та регіональних відділеннях банків);
- придбання облігацій, емітованих державою, які характеризуються найнижчим рівнем інвестиційного ризику та високим рівнем дохідності.

Продовжено політику співпраці з обраними банками, які діють на території України (банки, що мають надійного, відомого мажоритарного іноземного акціонера, а також державні банки, рейтинги яких відповідають вимогам, передбаченим внутрішніми положеннями Групи та вимогам Регулятора).

В 2019 році Товариство продовжило співпрацю з керуючим активами ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал». Залучення керуючого активами дає змогу Товариству покращити ефективність та прибутковість наявних фінансових активів.

8. Перспективи розвитку

Український страховий ринок можна вважати досить роздробленим – на кінець вересня 2019 року на ньому діяло 234 страхових компаній (з яких 23 надавали послуги із страхування життя). За 9 місяців 2019 р. у порівнянні з аналогічним періодом 2018 року загальна кількість компаній зменшилася на 51 СК (з яких 8 надавали послуги із страхування життя). Незважаючи на досить велику кількість страхових компаній, станом на 30.09.2019 року ТОП 100 компаній майнового та інших видів особистого страхування забезпечували 98,1% валової страхової премії цілого ринку, а у випадку компаній зі страхування життя ТОП 10 компаній генерували 96,7% валової страхової премії.

Страхові компанії, що займаються страхуванням життя в цей же період зібрали підписану премію бруто у сумі 3,3 млрд UAH, що означає збільшення на 20,2% порівняно з 3

кварталами 2018 року. За 9 місяців 2019 р. порівняно з 9 місяцями 2018 р., підписана премія з ризикового страхування життя збільшилась на 17,3%, за договорами накопичувального страхування – збільшилася на 22,4%. За структурою підписаної премії 96,8% надійшло від фізичних осіб (в порівнянні з відповідним періодом 2018 року частка майже не змінилася). Порівняно до минулого року загальна кількість застрахованих осіб зросла на 15,9% (станом на 30.09.2019 р.).

На ринку страхування життя ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» за підсумками 3 кварталу 2019 року зайняло четверте місце, піднявшись у порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 1 сходинку, з часткою у ринку на рівні 11,2% (збільшення на 0,2 п.п. порівняно до попереднього року).

Підписана премія бруто, зібрана ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» у 2019 році склала 523,8 млн гривень і була вище на 26,8% порівняно з 2018 роком. Це зростання було досягнуто завдяки активній роботі брокерського каналу продажу та каналу банківського страхування.

У 2019 році ринок страхування життя України функціонував у складних умовах. Основними стримуючими факторами розвитку ринку були відсутність культури заощаджень у населення, високий рівень патерналізму наших громадян, недостатня довіра до фінансової системи, низький рівень фінансової грамотності, недосконале законодавство, слабкий Регулятор.

У зазначених вище умовах ринок страхування життя характеризувався високим рівнем витрат, пов'язаних з продажем страхових продуктів.

Незважаючи на об'єктивні несприятливі фактори Товариство планує в 2020 році розвивати всі напрямки бізнесу, що забезпечить залучення більшої кількості клієнтів і як результат зростання надходження страхових премій. Зростання надходження страхових премій у 2020 році планується не нижче загальної динаміки, яку буде демонструвати ринок страхування життя в Україні.

9. Інші аудиторські та неаудиторські послуги

Протягом 2019 року, ПрАТ «КПМГ Аудит» надавала Компанії наступні послуги, окрім обов'язкового аудиту фінансової звітності:

- 1) Аудит балансів та інші процедури з аудиту, які вказані в інструкціях з аудиту аудитором Групи PZU, KPMG Sp.z.o.o Польща щодо комплексу фінансової звітності станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, підготовленої відповідно до облікової політики Групи PZU.

Збігнев Шоліга,

Генеральний директор



Лариса Мартиненко

Головний бухгалтер

31 березня 2020 року

Організаційна структура ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя»

