

Звіт про управління ПрАТ СК «ПЗУ Україна» за 2019 рік.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

ПрАТ «Страхова компанія «ПЗУ Україна» (надалі – «Компанія») – приватне акціонерне товариство, яке було створене в 1993 році як закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Скайд-Вест», відповідно до вимог українського законодавства. У 1999 році Компанія змінила свій юридичний статус на відкрите акціонерне товариство, у березні 2005 року – назву на «Страхова компанія «ПЗУ Україна», а у листопаді 2009 року юридичний статус було змінено на приватне акціонерне товариство.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестраховування. Компанія проводить свою діяльність на основі ліцензій, які були поновлені у зв'язку з юридичною перереєстрацією, проведеною у 2009 році. Всього нараховується 32 ліцензії на різні види добровільного та обов'язкового страхування. Діяльність Компанії переважно здійснюється в Україні.

Український страховий ринок можна вважати досить роздробленим – на кінець вересня 2019 року на ньому діяло 234 страхових компаній (з яких 23 надавали послуги з страхування життя). За 9 місяців 2019 р. у порівнянні за аналогічним періодом 2018 року загальна кількість компаній зменшилася на 51 СК (з яких 8 надавали послуги з страхування життя). Незважаючи на досить велику кількість страхових компаній, станом на 31.09.2019 року ТОП 100 компаній майнового та інших видів особистого страхування забезпечували 98% валової страхової премії цілого ринку.

У 2019 році ринок страхування України функціонував у складних умовах у зв'язку із все ще нестабільною економікою країни та низькою активністю клієнтів. Ринок все ще характеризувався високим рівнем витрат, пов'язаних з продажем страхових продуктів, проблемами частини страхових компаній щодо забезпечення поточної ліквідності, а також зниженням рівня довіри з боку фізичних осіб, зумовленим проблемами, пов'язаними з ліквідністю частини банківської системи.

Започаткований у 2014 році, тренд вибору клієнтами надійних і платоспроможних страховиків за участі західного капіталу, поступово змінювався на користь цінового критерію.

На 31 грудня 2019 р. в Компанії працювали 614 штатних працівників та 3,931 страхових агентів (2,340 юридичних і 1,591 фізичних особи).

Юридична адреса Компанії – Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 40.

Організаційна структура Компанії наведена в Додатку 1.

2. Результати діяльності

За 2019 рік обсяг надходження страхових премій склав 1 709 млн. грн. та порівняно з відповідним періодом минулого року збільшився більше ніж на 192 млн. грн. (на 13%). Це черговий рекордний показник для компанії за всі роки її існування в Україні, що дав можливість утримати 6-те місце за валовими преміями в рейтингу серед ризикових страхових компаній. Такий результат було отримано завдяки проекту з візовими центрами (Компанія ПЗУ стала однією з шести страхових компаній, чиї поліси приймаються при видачі віз в Польщу), посиленню контролю українськими прикордонниками наявності «Зеленої карти» у водіїв, підписання нових договорів по майновому страхуванню та утриманню старого бізнесу. Завдяки зростанню продажів полісів страхування подорожуючим за кордон, найбільшу динаміку продемонстрував канал банкашуранс (196%) та інтернет-продажі (140%). Найбільшу долю в продажах 46% займає альтернативний канал (сума премій

785 млн. грн.). Стабільну динаміку продажів показали канали агентська мережа (130%) та прямі продажі (123%).

Разом з тим збільшилось більше ніж на 70% (+110 млн. грн.) надходження страхових платежів по страхуванню медичних витрат (туризм), більше ніж на 73% (+48 млн. грн.) по страхуванню від нещасних випадків, більше ніж на 31% (+19 млн. грн.) по страхуванню відповідальності перед третіми особами, більше ніж на 14% (+18 млн. грн.) по страхуванню «Зеленої карти» та більше ніж на 13% (+43 млн. грн.) по страхуванню КАСКО у порівнянні до 2018 року.

Основними пріоритетними напрямками страхової діяльності Компанії протягом 2019 року були: страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 22% загальних страхових платежів, страхування медичних витрат – 16% загальних страхових платежів, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) – 12% загальних страхових платежів, страхування майна – 10%, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами) – 9% загальних страхових платежів.

Компанія входить до ТОП-10 страхових компаній України та за результатами 9 міс. 2019 р.: займає 1 місце по страхуванню медичних витрат (туризм), 1 місце по страхуванню сільськогосподарської продукції, 3 місце - по страхуванню від нещасного випадку, 4 місце добровільне страхування цивільної відповідальності, 6 місце – з страхування КАСКО, 6 місце – по страхуванню Зеленої картки, 6 місце – по страхуванню майна, 6 місце - обов'язкового страхування цивільної авіації, 7 місце - ОСЦВВНТЗ, 7 місце – по добровільному страхуванню на випадок хвороби, 8 місце – по добровільного страхування вантажів і багажу, 9 місце – по добровільному медичному страхуванню.

3. Ліквідність та зобов'язання

У 2019 році основною метою інвестиційної діяльності Компанії 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.

Стратегія Компанії 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.

Згідно з Постановою Кабінету Міністрів України № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 7 грудня 2016 р., здобувач ліцензії на дату подання документів на отримання ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів додатково повинен дотримуватися умов забезпечення платоспроможності страховика на останню звітну дату, що передусе дати подання документів на отримання ліцензії, та мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на останню звітну дату. Станом на 31 грудня 2019 р. Компанія виконує цю вимогу: величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 309 501 тис. грн., або 2,2 рази.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 року № 850 «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» встановлені наступні нормативи:

- норматив платоспроможності та достатності капіталу страховика (це сума прийнятних активів, збільшена на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі, не більше 25% сформованого резерву незароблених премій) на будь-яку дату повинен бути не меншим за нормативний обсяг активів. Станом на 31 грудня 2019 р. перевищення над нормативним обсягом активів складає більше, ніж 310 млн. грн.;
- норматив ризиковості операцій (це сума прийнятних активів, збільшена на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі, не більше 20% сформованого резерву незароблених премій) має бути не меншою, ніж величина страхових резервів (станом на 31 грудня 2019 р. перевищення складає більше 427 млн. грн.);
- норматив якості активів (це сума встановлених низькоризикових активів) має бути не менше 40% страхових резервів (станом на 31 грудня 2019 р. перевищення складає майже 260 млн. грн.).

Станом на 31 грудня 2019 р. Компанія виконує всі ці вимоги.

4. Екологічні аспекти

Компанія разом зі всіма компаніями, що входить до складу Групи PZU, прийняла Стандарт Групи PZU «Зелене PZU». В рамках цього стандарту для охорони навколишнього середовища Компанія врівноважено та раціонально керує екологічними ресурсами, запобігає виникненню забруднення навколишнього середовища ще на початку їх виникнення.

Комерційна діяльність Компанії прямо впливає на оточуюче природне середовище через викиди забруднюючих речовин у повітря, переробку відходів, споживання води, енергії, паперу.

Службові автомобілі вчасно проходять технічне обслуговування для зменшення рівня викидів у повітря.

Шкідливі відходи, що утворюються в процесі забезпечення господарської діяльності (акумуляторні батареї, галогенові лампи, макулатура тощо) після використання передаються на утилізацію спеціалізованим підприємствам. Утилізація застарілого обладнання та матеріалів проводиться силами сертифікованих компаній.

Для зменшення кількості використання паперу Компанія активно розглядає пропозиції щодо впровадження електронного документообігу.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

У сфері управління кадрами у 2019 році показник плинності кадрів вдалося утримати на рівні 20%, що майже на 6% менший за минулий рік. Середній показник плинності на страховому ринку становить 25-30%.

Станом на 31.12.2019р. із загальної кількості 634 штатних працівників, керівні посади займали 83 жінок (58%) проти 60 керівників- чоловіків (42%).

Протягом 2019 р. здійснені перегляди і зміни мотиваційних систем преміальної винагороди для співробітників деяких підрозділів Компанії. Механізм потребує постійної актуалізації з метою мотивування співробітників прикладати максимум зусиль на досягнення цілей компанії. У 2019 році в середньому 90% 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 дороблено 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, «Добровільне страхування вантажів» та «СБС-техніка» - курс розроблено для корпоративних продажів.

Щодо аудиторних тренінгів – було розроблено та проведено для 77 штатних співробітників ПрАТ «ПЗУ Україна» тренінг «Емоційне вигорання», який був побудований на двох блоках «Емоційний інтелект» та «Професійне вигорання», за основну мету якого було навчити співробітників розуміти свої емоції, оцінювати їх вплив на роботу та оточення та вміти працювати з емоційним станом, щоб не бути «токсичними» на робочому місці та в житті. Також, для управління страхових продуктів було розроблено та проведено тренінг «Конфлікти і заперечення в роботі», з метою навчити андеррайтерів вирішувати проблеми, які виникають з продаючими підрозділами таким чином, щоб обидві сторони залишалися задоволені – тренінг відвідало 11 осіб.

Компанія приділяє велику увагу професійному росту співробітників, підвищенню їх кваліфікації. Протягом 2019 р. зовнішнє навчання пройшло 19 осіб.

6. Ризики

Система управління ризиками, впроваджена в Компанії, являє собою комплекс заходів і рішень з ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, визначення ризик-апетиту Компанії, допустимих меж ризиків, здійснення заходів з уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків і зменшення вразливості до кожного виду ризику та використання інших механізмів оптимізації ризиків. Система управління ризиками Компанії включає стратегію, а також реалізацію управління ризиками, в якій ключову роль відіграють організаційна структура, яка охоплює розділення функцій, обов'язків і відповідальності між окремими підрозділами у процесі управління ризиками, та процедура управління ризиками, у тому числі методи ідентифікації, вимірювання, оцінки, моніторингу, звітності та управлінські заходи. Детальні засади процесу управління ризиками в Компанії викладені у відповідних внутрішніх документах, у тому числі стратегії, політиках, методиках, процедурах тощо. Документи з управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Організаційна структура у сфері управління ризиками складається з трьох рівнів компетенції. Два перші рівні охоплюють Наглядову Раду, яка здійснює нагляд за процесом управління ризиками та проводить оцінку адекватності та ефективності цього процесу у межах повноважень щодо прийняття рішень, передбачених Статутом Компанії та Положенням про Наглядову Раду; а також Правління, яке організовує систему управління ризиками та забезпечує її функціонування шляхом прийняття стратегії, політик, методик, визначення ризик-апетиту і толерантності до окремих категорій ризику.

Третій рівень компетенції відноситься до операційного рівня, на якому завдання, пов'язані з процесом управління ризиками, розподіляються між трьома лініями оборони. Перша лінія охоплює управління ризиками на рівні підрозділів та прийняття рішень в рамках процесу управління ризиками. Управлінська команда відповідає за впровадження ефективної системи управління ризиками в контрольованій сфері. Друга лінія оборони включає в себе управління ризиками на рівні спеціального профільного підрозділу, який займається виявленням, оцінкою, моніторингом та звітністю щодо ризиків і контролем допустимих меж ризиків. З метою забезпечення ефективного управління ризиками у Компанії функціонує відділ управління ризиками, який підпорядковується безпосередньо Голові Правління. Третя лінія оборони – це функція внутрішнього аудиту, яка забезпечує незалежну оцінку елементів системи управління ризиками, а також існуючих контрольних механізмів.

При здійсненні управління ризиками Компанія 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

ризикую 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.

До основних ризиків, на які наражається Компанія, належить валютний ризик, з метою зниження якого Компанія здійснює збалансування валютного співвідношення між валютними активами та пасивами, збільшує валютні активи шляхом купівлі облігацій номінованих у валюті, обмежує валютні ризики в договорах міжнародного страхування. Компанія також зазнає ризику ринкової концентрації та ризику дефолту контрагента. Для мінімізації даних ризиків Компанія розподіляє активи за їх кредитним рейтингом, встановлює обмеження в залежності від кредитного рейтингу контрагента, проводить регулярний аналіз контрагентів, встановлює ліміти. Крім того, важливим для Компанії є також андеррайтинговий ризик, управління яким здійснюється, головним чином, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестраховування, ціноутворення, через процедури затвердження операцій, диверсифікацію портфеля, а також оперативний моніторинг. Для управління операційним ризиком здійснювались, зокрема, наступні заходи: була розроблена і реалізовувалася дорожня карта в сфері ІТ, здійснювались інвестиції в удосконалення ІТ системи Компанії, проводився аналіз причин звільнення працівників, реалізовувались фінансові, організаційні і соціальні заходи, спрямовані на утримання персоналу, здійснювався постійний моніторинг та аналіз змін у законодавстві, Компанія брала участь у страхових асоціаціях, робочих групах з метою аналізу проектів законодавчих актів та надання рекомендацій.

7. Дослідження та інновації

В 2019 році з метою контролю рівня збитковості по КАСКО за ризиком «викрадення» були актуалізовані і розповсюджені на всю територію України умови проекту «Автозакладка».

З 21.09.2019 року було суттєво змінено тарифну політику з ОСЦПВВНТЗ, що дає змогу контролювати рівень збитковості в розрізі певних регіонів, сегментів Клієнтів, типів ТЗ тощо.

З метою контролю рівня збитковості зі страхування майна в 2019 році посилено сюрвейерський контроль за станом застрахованих об'єктів та актуалізовано процедуру сюрвейерського огляду при прийнятті ризиків на страхування.

Також Компанія продовжує активно розвивати продаж електронних полісів ОСЦПВВНТЗ та з інших видів страхування, зокрема з туристичного страхування.

8. Фінансові інвестиції

У 2019 році Компанія продовжувала реалізовувати інвестиційну політику, розпочату ще у 2009 році, ключовими моментами якої були:

- запевнення 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 більш високим рівнем доходності.

Продовжено політику співпраці з банками, які мають надійного іноземного акціонера, та рейтинги яких відповідають вимогам, передбаченим внутрішніми положеннями Групи та Регулятора, а також державні банки.

Компанія володіє 46,5224% акцій ПрАТ «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя», які обліковуються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів (FVOCI), що станом на 31.12.2019р. складає 304 839 тис. грн.

Також Компанія одноособово володіє дочірнім підприємством ТОВ «СОС Сервіс Україна», яке надає асистанські послуги.

9. Перспективи розвитку

Пріоритетним напрямком діяльності, наряду з туристичним страхуванням, Компанія вважає добровільне медичне страхування. Протягом 2019 року було здійснено ряд заходів для посилення співпраці з візовими центрами та іншими партнерами при дотриманні збалансованої тарифної політики та забезпеченні якості сервісу.

Стратегічною метою є утримання провідної позиції своєї присутності на ринку туристичного страхування та подальше розширення своєї присутності на ринку добровільного медичного страхування. Додатковим сприятливим фактором для цього є потенційна можливість співпраці з материнською компанією, яка є лідером страхового ринку Польщі.

У зв'язку з передачею функцій державного нагляду за діяльністю страхових компаній НБУ (СПЛІТ), очікуються більш жорсткі вимоги до платоспроможності та якості активів страхових компаній, що мають на меті очищення страхового ринку України від неплатоспроможних страховиків.

В 2019 році Компанія розпочала впровадження нової автоматизованої системи з продажу, обліку, обслуговування договорів страхування та врегулювання страхових випадків.

Фінансовий план Компанії на 2020 р. передбачає зростання обсягів продажу на 12% в порівнянні до 2019 р. та утримання частини страхового ринку на рівні 3,46%.

Компанія планує подальший розвиток цифрових технологій, збільшення обсягу реалізації договорів страхування в електронному вигляді, розвиток електронного документообігу з зовнішніми контрагентами.

10. Корпоративне управління

Метою діяльності Компанії є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку. Предметом діяльності Компанії є надання послуг з усіх видів страхування (добровільного та обов'язкового), перестраховування, надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод, якщо це пов'язано з видами діяльності страховика. Компанія здійснює діяльність згідно з одержаними ліцензіями.

У Компанії добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Компанію на дійсно зразкову компанію.

Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, менеджерів, ділових партнерів Компанії та суспільства в цілому.

Протоколом № 53 від 24.01.2017р. загальних Зборів Акціонерів затверджено Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна». Компанія та її посадові особи дотримуються принципів Кодексу Корпоративного управління, будь яких відхилень протягом 2019 року не було. Положення про корпоративне управління розміщено на внутрішньому корпоративному порталі.

Кодекс корпоративного управління Компанії не суперечить вимогам законодавства України та є обов'язковими для усіх його акціонерів та працівників і запроваджуватиметься у практику шляхом внесення відповідних змін до Статуту Компанії, розробки та прийняття відповідних внутрішніх документів Компанії.

Відповідно до вимог законодавства України у Компанії діє дворівнева система управління, яка складається з Наглядової Ради та Виконавчого органу Компанії.

Посадовими особами органів Компанії є Голова та члени Наглядової Ради, Голова та Члени Правління, Голова та члени Ревізійної комісії (Ревізор).

Посадові особи виконують свої обов'язки відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Компанії.

Згідно з чинним Статутом Компанії, у склад Правління входить від 2 до 5 осіб, призначених на період спільної каденції, яка охоплює три наступні повні роки.

Члени Правління, зокрема і Голова Правління, призначаються і відзиваються Наглядовою Радою. Наглядова Рада призначає Члена Правління після проходження кваліфікаційного відбору, що спрямований на перевірку та оцінювання навичок кандидата та відбір кращих кандидатів на посаду Члена Правління.

У склад Правління не можуть входити члени Наглядової Ради та Ревізійної комісії.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, що стосуються діяльності Товариства, за виключенням питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради, Ревізійної комісії, якщо компетенції цих органів не були передані до компетенції Правління за їх рішенням.

Фактично станом на 31.12.2019 р. Правління Компанії складалось з Голови та двох членів Правління.

До виключної компетенції Наглядової ради належить, зокрема: підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій

до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління; затвердження умов контрактів, які укладаються з Головою та членами Правління; обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів; вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб, у тому числі прийняття рішення за пропозицією Правління про вступ Товариства у господарські товариства, добровільні та обов'язкові асоціації страховиків та інші товариства, організаційно-господарські об'єднання та асоціації; вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадку, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, становить від десяти до двадцяти п'яти відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; укладення договору про надання юридичних, маркетингових послуг, послуг з організації зв'язків з громадськістю та суспільної комунікації, консультаційних послуг з питань управління, якщо загальна чиста винагорода за даними договорами перевищує еквівалент у гривнях суми у 500 000 польських злотих за рік; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з чинним законодавством або цим Статутом.

Фактично станом на 31.12.2019р. до Наглядової Ради входило 7 осіб.

Станом на 31.12.2019р. акціонерами Компанії є:

Акціонер	Вид економічної діяльності	Частка володіння, %
Повшехни Заклад Убезпечень СА – (PZU S.A., Польща)	Ризикове страхування	83.229%
Повшехни Заклад Убезпечень на Жице (Польща)	страхування життя	0.004%
ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя" (Україна)	страхування життя	16.767%
Усього		100.00%

На 31 грудня 2019 р. фактичною контролюючою стороною Компанії є компанія "Повшехни Заклад Убезпечень СА", Польща, акції якої мають котирування на Варшавській фондовій біржі

25 квітня 2019р. відбулися річні загальні збори акціонерів Компанії, на яких були затверджені результати діяльності за 2018р.

На 31 грудня 2019 р. зареєстрований і повністю оплачений статутний капітал Компанії складається з 1 940 727 простих акцій номінальною вартістю 10 гривень за акцію, що становило 19 407 тисяч гривень. Всі акціонери виконують нормативи щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності згідно чинного законодавства країни реєстрації.

Діяльність з внутрішнього аудиту здійснюється відокремленим підрозділом – відділом внутрішнього аудиту у складі: керівника відділу внутрішнього аудиту та менеджера відділу внутрішнього аудиту.

У своїй діяльності відділ внутрішнього аудиту керується такими внутрішніми положеннями:

- Положення про внутрішній аудит в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;
- Принципи внутрішнього контролю в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;
- Положення про відділ внутрішнього аудиту в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;
- посадові інструкції керівника відділу внутрішнього аудиту та менеджера відділу внутрішнього аудиту.

Керівник відділу внутрішнього аудиту організаційно підпорядковується Члену Правління (відповідно до рішення Наглядової Ради №29/2019 від 18.11.2019 р., з 01.01.2020 керівник відділу внутрішнього аудиту організаційно підпорядковується Голові Правління), функціонально – Наглядовій Раді.

Аудиторська діяльність відділу у 2019 році здійснювалася відповідно до Річного Плану проведення аудиту на 2019 рік, затвердженого Наглядовою Радою компанії 20.12.2018 р. План передбачав проведення аудиторських перевірок таких процесів: управління людськими ресурсами, нарахування комісій, системи ІТ та інформаційна безпека.

План аудиту було виконано у встановлені строки.

Станом на 31.12.2019 р. було надано для виконання загалом 17 рекомендацій аудиту. Щодо аудитів попередніх періодів, у 2019 році не було випадків невиконання або змін кінцевих термінів виконання рекомендацій за результатами цих перевірок.

11. Інші аудиторські та неаудиторські послуги

Протягом 2019 року, ПрАТ «КПМГ Аудит» надавала Компанії, окрім обов'язкового аудиту фінансової звітності, також послуги з аудиту балансів та інших процедур 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 закінчився 31 грудня 2019 року, підготовленої відповідно до облікової політики Групи PZU, а також послуги з аудиту консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи ПЗУ Україна станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, підготовленої відповідно до Розпорядження Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 12.11.2015 №2724 «Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг».

Протягом 2019 року ТОВ «КПМГ Україна» надавало послуги Компанії з проведення порівняльних досліджень для визначення ринкової ціни для контрольованих та неконтрольованих операцій, що стосуються 2018 року та що зазначалися керівництвом Компанії.

31 березня 2020 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Яцек Матусяк

Олена Зінакова

Організаційна структура ПрАТ СК «ПЗУ Україна»

