

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «АСКО-Медсервіс» (далі – Товариство, Страховик) Звітний період 2017 рік	
1. Мета провадження діяльності Страховика:	Товариство створено з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.
2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:	Положення Принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства, затверджених Загальними зборами акціонерів (Протокол №45 від 03.03.2010 р.), протягом 2017 року дотримані. Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті компанії: http://ams.com.ua/
3. Власники істотної часті (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік:	Власники істотної часті відсутні.
4. Склад Наглядової ради Страховика та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети:	Склад Наглядової Ради в 2017 році не змінювався Наглядова Рада: Голова Наглядової Ради - Педченко Роман Григорович; Член Наглядової Ради - Абраسیمов Андрій Васильович; Член Наглядової Ради - Антоненко Вікторія Павлівна. Комітети Наглядової ради в 2017 році не створювались.
5. Склад виконавчого органу (Правління) Страховика та його зміна за рік:	В 2017 р. склад Правління не змінювався. Голова Правління з 11.08.2016р. - Діденко Тетяна Вікторівна
6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) Страховика внутрішніх правил, що призвело до заповідання шкоди Страховику або споживачам фінансових послуг:	Порушень внутрішніх правил з боку членів Наглядової ради та Правління за 2017 рік 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 (Правління):	Протягом 2017 року щодо Товариства були застосовані наступні заходи впливу : - відповідно до Постанови про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг від 09.06.2017 р. №679/987/13-4/14 застосовано штрафну санкцію (штраф) у розмірі 1 700, 00 грн.; - відповідно до Постанови про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг від 28.07.2017 р. №864/1283/13-4/14 /П застосовано штрафну санкцію (штраф) у розмірі 1 700, 00 грн.; - відповідно до Акту про результати планової виїзної перевірки з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства застосовано штрафну санкцію (штраф) у розмірі 46 961,00 грн.; Протягом 2017 року до членів наглядової ради Товариства заходи впливу не застосовувалися. Протягом 2017 року до членів виконавчого органу Товариства заходи впливу застосовувалися: - відповідно до Постанови Голосіївського районного суду м. Києва від 18.10.2017 року за вчинення адміністративного правопорушення, передбаченого ч.1 ст. 163-1 КУпАП застосовано адміністративне стягнення у вигляді штрафу в розмірі 5 (п'яти) неоподаткованих мінімумів доходів громадян, а саме 85 грн. на користь держави та 320 грн. судовий збір на користь держави
8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління Товариства:	Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради: Голова Наглядової ради – 138 000,00 грн. Члени наглядової ради виконують свої функції на безоплатній основі. Правління Товариства : Голова Правління – 89 185,25 грн.
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Страховика протягом року:	Нестабільність політичної ситуації, національної валюти, необхідність до капіталізації, зміни чинного законодавства України про страхування в частині оподаткування.
10. Наявність у Страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики:	На виконання вимог чинного законодавства в Товаристві створена та діє система управління ризиками, зокрема затверджена стратегія управління ризиками, призначений відповідальний працівник за контролем та оцінкою ризиків, проводиться стрес-тестування (Протокол Наглядової ради №45 від 26.06.2014р.). Ключовими характеристиками системи управління ризиками в товаристві є спрямованість на обізнаність, уникнення та мінімізацію ризиків, розподіл повноважень між всіма органами управління, систематичність, постійне вдосконалення системи управління ризиками.
11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені у примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку:	На протязі року в Товаристві функціонує система внутрішнього аудиту (контролю). Здійснювався постійний моніторинг дотримання з боку Товариства вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а також рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Товариства. В ході здійснення нагляду за поточною діяльністю Товариства встановлювались реальність та достовірність господарських операцій; повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце на момент перевірки. Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності Страховика, та аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами Товариства. Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю Товариства.
12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір:	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті розмір відсутні
13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір:	Купівля-продаж активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір проводилась.
14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року:	Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, відсутні.
15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:	Аудиторський висновок складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", а також згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, затвердженими Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі і Комісія) від 29 вересня 2011 р. N 1360. Комісія підготувала для використання в роботі учасниками ринку цінних паперів Відвідку щодо підготовки приміток до фінансової звітності, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності, що враховано при складанні звітності.
16. Зовнішній аудитор Наглядової ради Товариства, призначений протягом року:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ», код ЄДРПОУ 32852960, Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».

17. Діяльність зовнішнього аудитора (вказаного в п. 16), зокрема:

Товариство проводить аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора - ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960). Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.

Керівник - Титаренко Валентина Микитівна.

Сертифікат аудитора №006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності керівника – 7 років.

Аудиторська фірма внесена до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 року № 77. Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку - Серія та номер свідоцтва П 000196, видане за реєстраційним номером 196, строк дії з 24 лютого 2014р. до 19 грудня 2018р.

Загальний стаж аудиторської діяльності – з 2004 року.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 1 рік.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року:

- ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал» (код ЄДРПОУ 22862145, 04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3).

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не було.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх 5 років:

- з 2011 р. ТОВ «Аудиторська фірма «Інтелект - Капітал» (код ЄДРПОУ 36391522, 03062, м. Київ, вул. Чистяківська, 2 оф. 307);
- з 2012 р. ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал» (код ЄДРПОУ 22862145, 04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3).

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – відсутні.

18. Захист Страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Наявність механізму розгляду скарг – Товариство використовує максимальну кількість можливих інструментів заявлення скарг – як документальних, так і електронних (через офіційний сайт Товариства, електронну пошту відповідальних посадових осіб тощо). Споживачі (клієнти) мають можливість заявляти скарги як через уповноважені державні органи нагляду за страховою діяльністю, так і безпосередньо до керівництва Страховика.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: Голова правління Діденко Тетяна Вікторівна

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли та кількість задоволених скарг) – протягом 2017 року через усі канали заявлено скарг всього надійшло 5 скарг, скарги визнані та задоволені Страховиком в повному обсязі.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Страховиком та результати їх розгляду:

За 2017р. до судів надійшло 8 позовів стосовно надання фінансових послуг Товариством.

За результатами розгляду п'ять позовів задоволено, один знаходиться на розгляді у суді, два позови розглянуто, в задоволенні відмовлено.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється на загальних засадах та комплексно всіма органами управління – Загальними зборами, Наглядовою радою, Правлінням, Ревізором відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства та Положення Принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства, затверджених Загальними зборами акціонерів (Протокол № 45 від 03.03.2010 р.).

Голова Правління

Іваненко Ю.С.

Головний бухгалтер

Гудемчук Л.Л.