

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «АСКО-МЕДСЕРВІС»
(далі – Товариство, Страховик)
Звітний період 2021 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 2021 року дотримані. Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті компанії: <http://ams.com.ua/>

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік:

В 2021 році відбулись зміни в складі власників Товариства. З 17.09.2021 року власник істотної участі – Бажан Андрій Федорович, який володіє 24,5 % акцій у статутному капіталі Товариства.

4. Склад Наглядової ради Страховика та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети:

Протягом 2021 року змін у складі Наглядової ради Товариства не було.

Склад Наглядової Ради з 15.12.2020:

Голова Наглядової Ради – Сахновська Олена Дмитрівна;

Член Наглядової Ради – Чорний Олександр Іванович;

Член Наглядової Ради - Шаравара Олександр Петрович.

Комітети Наглядової ради в 2021 році не створювались.

5. Склад виконавчого органу (Правління) Страховика та його зміна за рік:

В 2021 році склад Правління не змінився. З 17.01.2020 р. Голова Правління – Бажан Андрій Федорович

6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) Страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Страховику або споживачам фінансових послуг:

Порушень внутрішніх правил з боку членів Наглядової ради та Правління за 2021 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 2021 року до Товариства були застосовані наступні заходи впливу : Національним банком України було винесено Постанову про накладення штрафу за порушення ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКО-МЕДСЕРВІС» нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, № В/21-0009/88110 від 18.10.2021р. у вигляді штрафу у розмірі 8 500,00 грн. (всім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) (неоподаткований мінімум доходів громадян 17,00 грн*500). 19.10.2021 року Товариством було сплачено вищезазначену суму штрафу, відповідно платіжного доручення № 42757 від 19.10.2021 року, копію якого було надано в Національний банк України.

Протягом 2021 року до членів Наглядової ради Товариства заходи впливу не застосовувалися.

Протягом 2021 року до членів виконавчого органу Товариства заходи впливу не застосовувалися.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління Товариства:

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:

Голова та Члени наглядової ради виконують свої функції на безоплатній основі.

Правління Товариства :

Голова Правління – 452,2 тис. 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:

Внутрішній аудит Страховика протягом 2021 року здійснювався внутрішнім аудитором Товариства відповідно до Програми внутрішнього аудиту, затвердженої Наглядовою радою на 2021 рік. Порушень в здійсненні фінансово-господарської діяльності та при складанні фінансової звітності Товариством протягом 2021 року не виявлено. Служба внутрішнього аудиту (контролю) у 2021 році реалізовувала завдання згідно із затвердженим планом. На протязі року в Товаристві функціонувала 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 Товариства, 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:

Протягом 2021 року Товариством проводилося відчуження активів, в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір:

За 2021 рік була операція, яка призвела до зміни обсягів структури активів на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на 31.12.2020р., у тому числі: Товариство продало частку у статутному капіталі ТОВ «КОМПАНІЯ «ЛЕНДКОМ» при цьому отримало ліквідний актив – гроші. Договір купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія «Лендком» (код ЄДРПОУ 42645249) від 25.08.2021р. Обсяг операції 68 000,0 тис.грн. Покупець: ТОВ «ОРІЄНС ФІНАНС», код 40258636.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року:

Протягом звітного 2021 року з пов'язаними особами проводилися наступні операції:

- Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) - 488,4 тис. грн.;
- Операції з перестрахування з ПРАТ СК УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», код 32374372 -108 911,8 тис.грн.;
- Товариство продало частину частки у статутному капіталі ТОВ «КОМПАНІЯ «ЛЕНДКОМ», покупець: ТОВ «ОРІЄНС ФІНАНС», код 40258636 - 68 000,0 тис.грн.;
- Шаравара Олександр Петрович надавав послуги з оренди авто – 22,7 тис.грн.

15. 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.

16. Зовнішній аудитор Наглядової ради Товариства, призначений протягом року:

Товариство проводило аудиторську перевірку фінансової звітності за участю зовнішнього аудитора - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).

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

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).

Реєстраційні дані: номер запису в єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1 073 120 0000 007319, дата державної реєстрації 24.01.1995 року

Свідоцтво № 4423 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане рішенням Аудиторської палати України від 28 січня 2016 року

№ 321/3 (Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб- сторінці Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>).

ТОВ «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг Наказ ОСНАД №65-кя від 24.12.2020 року

Керівник – Агафонова Галина Володимирівна.

Сертифікат аудитора № 004971, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 30 листопада 2001 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності керівника – більше 20 років.

Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора - 27 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – послуги надавались протягом 2020 року.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавались Товариству протягом року – не було.

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

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх 5 років:

З 2012р. ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал» (код ЄДРПОУ 22862145, 04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3).

В 2019 р. - ТОВ Аудиторська фірма « Аудит-Стандарт» (код ЄДРПОУ 32852960).

В 2020 р. - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).

В 2021 р. - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).

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 Бажан Андрій Федорович.

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли та кількість задоволених скарг) – протягом 2021 скарг від споживачів не надходило.

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

В 2021р. в провадженні судів знаходиться 1 позов стосовно надання фінансових послуг Товариством.
(Справа № 451/469/19)

За результатами розгляду по 1 справі - позов задоволено частково.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється на загальних засадах та комплексно всіма органами управління – Загальними зборами, Наглядовою радою, Правлінням, 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

Бажан А.Ф.

Головний бухгалтер

Гудемчук Л.Л.