

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «АСКО-Медсервіс»
(далі – Товариство, Страховик)

Звітний період 2016 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 2016 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 2016р. відбулася зміна складу власників істотної участі.
До 28.04.2016р. Демченко Руслан Миколайович – 13%; Єфіменко Марія Олексіївна – 13%
Вказані власники істотної участі відповідали встановленим законодавством вимогам.
З 29.04.2016р. власники істотної участі відсутні.

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

Наглядова Рада:

В 2016р. відбулася зміна складу Наглядової Ради.

До 24.05.2016р. :

Голова Наглядової Ради – Демченко Руслан Миколайович;

Член Наглядової Ради – Шимко Марія Ярославівна;

Член Наглядової Ради - Марчук Галина Федорівна.

З 25.05.2016р.:

Голова Наглядової Ради - Педченко Роман Григорович;

Член Наглядової Ради - Абрасімов Андрій Васильович;

Член Наглядової Ради - Антоненко Вікторія Павлівна.

Комітети Наглядової ради в 2016 році не створювались.

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

В 2016р. відбулася зміна складу Правління.

Голова Правління

До 10.08.2016 - Павлюченко Тетяна Валеріївна

З 11.08.2016р. - Діденко Тетяна Вікторівна.

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 2016 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):
Постанова Нацкомфінпослуг від 30.11.2016р. № 405/13-15/13/4 про накладення штрафу за порушення у сфері ринків фінансових послуг.
8.Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління Товариства:
Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради: Голова Наглядової ради – 69 000,00 грн. Члени наглядової ради виконують свої функції на безоплатній основі. Правління Товариства : Голова Правління – 157 908,89 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 2016 року здійснювався внутрішнім аудитором Товариства відповідно до Програми внутрішнього аудиту, затвердженої Наглядовою радою на 2016 рік. Порушень в здійсненні фінансово-господарської діяльності та при складанні фінансової звітності Товариством протягом 2016 року не виявлено. Впродовж 2016 року валюта балансу Страхової компанії «АСКО-Медсервіс» збільшилась на 257 336 тис. грн. і на 31.12.2016 року становить 319 646 тис. грн. Збільшення валюти балансу пояснюється збільшенням страхових резервів. Найбільші категорії активів, якими володіє компанія, станом на 31.12.2016 р. складаються з: Основні засоби та інвестиційна нерухомість – 39 700 тис. грн. Довгострокові фінансові інвестиції – 28 919 тис. грн. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах– 5 257 тис. грн. Грошові кошти та їх еквіваленти – 32 219 тис. грн. Чистий дохід від реалізації страхових послуг по Страховій компанії «АСКО-Медсервіс» у 2016 р. зменшився на 5 583 тис. грн. та склав 36 127 тис. грн. Собівартість реалізованих послуг зменшилась на 328 тис. грн. та складає 427 тис. грн. Страхові відшкодування, за мінусом частки компенсованої перестраховиками зменшились на 7 158 тис. грн. та складають 9 659 тис. грн. Адміністративні витрати зменшились на 12 829 тис. грн. та складають 2 146 тис. грн. Прибуток від звичайної діяльності до оподаткування збільшився на 11 607 тис. грн. та склав 14 896 тис. грн. Сума податку на прибуток збільшилась на 9 874 тис. грн. та склала 10 962 тис. грн., чистий прибуток компанії збільшився на 1 733 тис. грн. та склав 3 934 тис. грн.
12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір:
Купівля акцій ПАТ «ЗНВКІФ «Прибутковий актив», купівля-продаж належних Товариству акцій, викуп та продаж акцій АТ СК «Блакитний поліс»
13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір:
Оцінка активів (нерухомості) здійснювалася для відображення в обліку активу по

справедливій вартості відповідно до МСФЗ.

Результати оцінки активів, що проводилась у визначених законодавством випадках, зафіксовано у відповідних звітах оцінювачів.

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

Страхування майна та відповідальності окремих акціонерів, членів органів управління та членів їх родин, розрахунків страхових тарифів – за загальними тарифними сітками, визначеними законодавством та правилами страхування Страховика. В 2016 році Товариство отримувало послуги від АТ СК «Блакитний поліс» із здачі власного приміщення в оренду. Ціна за м.кв. для розрахунку вартості за оренду приміщення розраховувались за ринковими цінами. В 2016 році проведено викуп та продаж акцій АТ СК «Блакитний поліс» відповідно до законодавства.

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 Довідку 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:

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал», код за ЄДРПОУ 22862145, місцезнаходження 04070, м. Київ, вул. Волоська, будинок 50/38, квартира 3, (Свідоцтво про внесення до Реєстру Аудиторської палати України № 0292, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та продовжене до 24 вересня 2020 року рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3)..

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

- загальний стаж аудиторської діяльності:

ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал» практикує на ринку аудиту України з 1994 року. Загальний стаж аудиторської діяльності, станом на дату складання даного звіту – 23 роки. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: більше 4 років.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

Протягом 2016 року інші аудиторські послуги Товариству не надавалися.

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

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

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Ротації аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – не було.

- стягнення, застосовані до аудиторської фірми 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:

Стягнень, застосованих до ТОВ Аудиторська фірма «Оригінал» Аудиторською палатою України протягом 2016 року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи,

що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – не було.

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: Директор з виплат Білик Роман Богданович.

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли та кількість задоволених скарг) – протягом 2016 року через усі канали заявлення 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 2016р. до судів надійшло 16 позовів стосовно надання фінансових послуг Товариством. За результатами розгляду у задоволенні двох позовів відмовлено, 14 знаходяться на розгляді у судах.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі

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

Діденко Т.В.

Головний бухгалтер

Гудемчук Л.Л.