

ПрАТ «УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ
АСКА»

Україна, 69005, м. Запоріжжя,
вул. Перемоги, 97-А
Тел.: 0 800 501 501
E-mail: aska_info@aska.com.ua



UKRAINIAN JOINT-STOCK
INSURANCE COMPANY
«ASKA»

Ukraine, 69005, Zaporozhye,
Pobedy str., 97-A
Tel.: +380 800 501 501
E-mail: aska_info@aska.com.ua

« 27 » 02 2018 р.

Вих. № 300

Національна комісія, що здійснює
державне регулювання на ринку
фінансових послуг

Про надання звіту про корпоративне управління

Адміністрація ПрАТ «УАСК АСКА» висловлює свою повагу та надає звіт про
корпоративне управління за 2017 р..

Додаток: звіт на 8 аркушах.

З повагою –

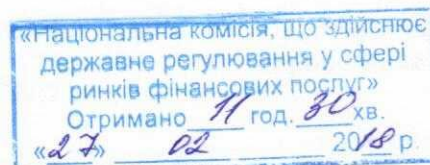
Генеральний директор

Головний бухгалтер



А.О. Шукатко

В.В. Козоріз



Самолетовський В.П.

ЗВІТ

про корпоративне управління страховика

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Українська акціонерна страхова компанія АСКА" (далі Товариство) є створення ринку страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та отримання прибутку.

2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Загальними зборами акціонерів товариства затверджено "Принципи корпоративного управління ПАТ "Українська акціонерна страхова компанія АСКА" (протокол №1/2013 від 29.03.2013). Текст принципів розміщено на офіційному сайті товариства - http://www.aska.com.ua/ukr/corp_upr/.

Протягом 2017 року Товариство дотримувалось принципів корпоративного управління.

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власники істотної участі:

- "SCM FINANCE LIMITED" ("СКМ ФІНАНС ЛІМІТЕД"), яка зареєстрована в Республіці Кіпр за номером 195527, за адресою: Julia House, Themistokli Dervi 3, P.C.1066, Нікосія, Кіпр, володіє 16 712 215 акціями Товариства, що становить 89,09% Статутного капіталу;
- Сосіс Олександр Йосипович (ідентифікаційний код 203400415), який мешкає за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 59, кв. 1136, володіє 1 969 905 акціями Товариства, що становить 10,50% Статутного капіталу

Власники істотної участі відповідають вимогам законодавства. Склад власників істотної участі протягом 2017 року не змінювався.

4. Вкажіть інформацію про склад Наглядової Ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради Товариства:

- Дугадко Ганна Олександрівна – Член Наглядової ради, що є представником акціонера SCM FINANCE LIMITED (Кіпр), компанія, яка зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр за номером 195527;

- Пастухов Андрій Олександрович – Член Наглядової ради, що є представником акціонера Товариства з обмеженою відповідальністю «СКМ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 33340407);
- Сосіс Олександр Йосипович (ідентифікаційний код 203400415) – Член Наглядової ради, що є акціонером Товариства.

5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом Товариства згідно пункту 14.1 Статуту виступає Генеральний директор Товариства.

В 2017 році змін в складі виконавчого органу Товариства не відбувалося.

Згідно Протоколу Наглядової Ради № 111 від 30.12.2016 року термін повноважень Генерального директора Товариства Шукатко Андрія Олеговича продовжено до 31.12.2017 року.

Згідно Протоколу Наглядової Ради № 136 від 26.12.2017 року прийнято рішення переобрати Генерального директора Товариства Шукатко Андрія Олеговича з терміном дії повноважень з 01.01.2018 року до 31.03.2019 року.

6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

В 2017 році відсутні факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг.

7. Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Протягом 2017 року до компанії були застосовано 2 заходи впливу: за порушення строків внесення інформації про укладені договори ОСЦПВВНТЗ до ЦБД МТСБУ та порушення строку виконання розпорядження про усунення вищезазначеного порушення.

Невиконані Товариством заходи впливу, застосовані протягом 2017 року органами державної виконавчої влади, відсутні.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Члени Наглядової ради страховика здійснюють свої обов'язки на безоплатній основі, у 2017 році винагороди від Товариства не отримували.

Генеральний директор отримував винагороду у 2017 році згідно штатному розпису.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значними факторами ризику для страхового ринку України в цілому та зокрема для Товариства в 2017 році були:

- високі політичні ризики, пов'язані з проведенням АТО в Україні;
- зниження фактичного рівня доходів населення, що призводить до зниження індексу споживчих настроїв потенційних страхувальників, девальвації національної валюти та коливання інфляції;
- наслідки зміни курсу національної валюти;
- відсутність кредитування банками населення (зокрема - видачі кредитів для придбання автомобілів та іпотечних кредитів);
- значне зменшення соціальних статей витрат провідними підприємствами країни (в тому числі і витрат на корпоративне страхування персоналу) в очікуванні погіршення стану світової економіки;

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Система управління страховими ризиками в компанії здійснюється згідно процедур андеррайтингу та передачі ризиків у перестраховання (стаття 12 Закону України "Про страхування").

Зокрема, процедура андеррайтингу здійснюється згідно бізнес-процесу "Андеррайтинг", затвердженого наказом №74 від 13.04.2016р.

Відповідальність за функціонування системи управління ризиками покладено на керівництво Компанії.

У 2017 році були виділені основні ризики для ключових бізнес-процесів, а саме: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, ризик ліквідності, операційно-технологічний ризик, інформаційний ризик, стратегічний ризик, політичний ризик, ризик репутації, регуляторний та юридичний ризик, ризик учасника фінансової групи. З метою мінімізації можливого несприятливого впливу на діяльність Компанії керівництвом здійснювались заходи щодо мінімізації та пом'якшення андеррайтингового ризику, інформаційно-технологічного та операційного ризиків. Досить високим для Компанії є політичний ризик, але Компанія не має важелів впливу на цей вид ризику.

Керівництво прийняло необхідні рішення щодо зменшення вразливості Компанії до найбільш ймовірних ризиків: були проведені детальні перевірки підрозділів та процесів, що мають відношення до підвищення ризиків, виявлені слабкі місця та вживаються необхідні заходи.

11. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень

(стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит в установі здійснюється Службою внутрішнього аудиту (контролю).

В 2017 році функціонування системи внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ "УАСК АСКА" регламентувалося Положенням про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженим Протоколом Наглядової ради Товариства № 59 від 23 вересня 2014 р. та Положенням про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженим Протоколом Наглядової ради Товариства № 115 від 17 березня 2017 р.

Заплановані Службою внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ "УАСК АСКА" відповідно до графіку внутрішніх аудитів у 2017 році перевірки були виконані. Об'єктами внутрішнього аудиту виступали:

- процеси андеррайтингу;
- врегулювання страхових виплат;
- перестрахування;
- організація окремих бізнес-процесів.

За результатами внутрішніх аудитів Службою внутрішнього аудиту (контролю) підготовлено висновки про відповідні об'єкти аудиту та надано звіт до Наглядової ради ПрАТ "УАСК АСКА".

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Протягом 2017 року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, не було.

13. Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Факти оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2017 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір відсутні.

14. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.

У звітному 2017 році обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами – у межах групи "СКМ" – в загальній сумі склав 348 250 тис. грн.

Товариством в 2017 році здійснено виплат пов'язаним особам на суму 50 807 тис. грн., отримано процентів по депозитам – 4 043,23 тис. грн., виплачено процентів за кредитом – 2 943,27 тис. грн., отримано банківських послуг на суму 185,6 тис. грн.

15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок щодо фінансової звітності Товариства станом на 31/12/2016 для надання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг складено за вимогами Розпорядження від 27/12/2005 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика" (зі змінами та доповненнями).

Протягом 2017 року Товариство не отримувало від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг рекомендацій щодо аудиторського висновку.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішній аудитор Товариства – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» (код ЄДРПОУ 21357002, місцезнаходження: м. Київ, пр. Героїв Сталінграду, 27), був обраний Протоколом Наглядовою Ради № 140 від 31.01.2018 року.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- **загальний стаж аудиторської діяльності;**

Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Моноліт» 18 років:

- дата проведення державної реєстрації – 09.06.1998;
 - свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України (далі - АПУ) № 1943 від 26 січня 2001 року, рішення № 98, свідоцтво дійсне до 29 жовтня 2020 року, згідно рішення АПУ від 29 жовтня 2015 року за № 316/3;
 - свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0435 видане згідно рішення АПУ від 19 грудня 2013 року № 286/4, п.1, визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг;
 - Аудиторська фірма "Моноліт", відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 30 січня 2014 року за №257, включено до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, про що видано Свідоцтво за реєстраційним № 0098 від 30.01.2014 року, дійсне до 23.12.2015 року, продовжено, розпорядженням Нацкомфінпослуг №3370 від 22.12.2015р., до 29.10.2020р.
- **кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;**

Зовнішній аудитор ТОВ «АФ «Моноліт» надає Товариству аудиторські послуги протягом першого року.

- **перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;**

Протягом 2017 року інші аудиторські послуги не надавались.

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

Конфлікт інтересів не виникав, факти суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

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

Ротація зовнішнього аудитора відбувалась у 2017 році.

- **стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2017 року не було застосовано жодних стягнень.

Факти подання недостовірної звітності Товариства, підтверджені аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2017 звітного року відсутні.

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- **наявність механізму розгляду скарг;**

В Товаристві діє "Процедура роботи зі скаргами клієнтів та моніторингу сприйняття послуг компанії", затверджена Наказом по компанії №668 від 16/07/2013.

- **прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;**

В Товаристві скарги розглядає декілька працівників в залежності від характеру скарги / рекламації:

- Єрмоченко Андрій Валерійович — заступник Генерального директора з врегулювання збитків та сервісу (питання щодо виникнення конфліктної ситуації між клієнтом та співробітником компанії);
- Овчиннікова Вікторія Володимирівна – директор з виплат (питання щодо виплат – процедурні або пов'язані з сумами та строками виплат);
- Задохина Ольга Євгенівна – начальник управління по роботі з сервісними компаніями і експертами (питання з сервісом послуг окрім медичного сервісу);
- Щербина Світлана Василівна – директор з організації медичного сервісу

(питання з сервісом послуг медичного характеру);

- **стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);**

В 2017 році компанія отримала 87 скаргу (щодо виплат і питань сервісу), з них задоволено - 72, 13 - відмовлено та 2 призупинено.

- **наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.**

У зв'язку з специфікою страхової діяльності до Товариства постійно надходять судові позови щодо виплати страхових відшкодувань, завданої шкоди та штрафних санкцій за якими Товариство виступає відповідачем (співвідповідачем) або третьою особою. Протягом 2017 року до Товариства надійшло 35 позови, найбільші з яких:

№	Позивач	Відповідач	Договір страхування	Суд	Номер суд.справи	Ціна позову	Статус справи
1.	Плюта Л.В.	ПрАТ «УАСК АСКА»	AI/7376473	Павлоградський міськрайонний суд Дніпропетровської обл.	185/9465/17	100 000,00 грн.	позов залишено без розгляду
2.	Міньков К.В.	ПрАТ «УАСК АСКА»	9620782	Донецький апеляційний суд	243/4529/17	343 508,11	Відмовлено в задоволенні позову в повному обсязі
3.	Троянов О.М.	ПрАТ «УАСК АСКА»	AI/9620782	Слов'янський міськрайонний суд Донецької обл.	243/4529/17	183 139,79	Призначено до розгляду
4.	ПП "Вестхім", ТОВ Фірма "Хімтехнопл аст", Пукіш Б.С.	ПрАТ «УАСК АСКА»		ГС Івано-Франківської обл.	909/629/17	213300	Позов залишено без розгляду
5.	Єфроїмська Т.О.	ПрАТ «УАСК АСКА»	7263078	Васильківський міськрайонний суд Київської обл.	362/3416/17	3232000	Позивач відмовився від позову

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

На даний час інформації про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не передбачено.



М.П. Генеральний директор _____

(Signature)

А.О. Шукатко

(підпис)

Головний бухгалтер _____

(Signature)

В.В. Козоріз

(підпис)