

## ЗВІТ

### про корпоративне управління страховика

#### 1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Українська акціонерна страхова компанія АСКА" (далі Товариство) є здійснення страхової діяльності 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). Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 1/2019 від 23.04.2019р.) внесенні зміни до Принципів корпоративного управління ПАТ «УАСК АСКА», шляхом викладення їх у новій редакції.

Текст принципів розміщено на офіційному сайті товариства - <http://www.aska.ua>

Протягом 2020 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.

Власниками істотної участі є 1 фізична особа та 1 суб'єкт господарювання (нерезидент), сукупна частка яких складає 99,5% статутного капіталу Товариства.

До міноритарних акціонерів Товариства належать 17 акціонерів фізичних осіб та 1 юридична особа, які сукупно володіють 0,51% акцій Товариства.

У 2020 році змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

Власниками істотної участі є: Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується %%
Юридична особа - SCM FINANCE LIMITED (нерезидент), реєстраційний № HE 195527, місцезнаходження - ThemistokliDervi, 3 Juliahouse, P.C. 1066, Nicosia, Kipr	89,091481%
Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, паспорт серії ВК, №982007, виданий 29.01.2013, Куйбишевським РВ у м. Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій обл.	-10,501405%

#### 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 2020 році змін в складі виконавчого органу Товариства не відбувалося.

Рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020 року (протокол № 216) переобрано Генерального директора Товариства Шукатко Андрія Олеговича з терміном дії повноважень з 01.04.2020 року до 31.03.2021 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.**

Протягом звітнього 2020 року 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 2020 року до компанії були застосовано 3 заходів впливу за порушення законодавчих та нормативних актів ринку фінансових послуг.

Станом на 31.12.2020 р. Товариство має 1 невиконаний захід впливу, що був застосований протягом 2020 року Національним регулятором ринку фінансових послуг (на момент застосування заходу впливу припис був винесений Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг).

**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 2020 році винагороди від Товариства не отримували, за винятком члена Наглядової Ради, що є акціонером Товариства, Сосіса О.Й., який отримав дохід на умовах договору цивільно-правового характеру в сумі 120,0 тис. грн..

Генеральний директор отримував винагороду у 2020 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 2020 році були:

- висока конкуренція на ринку страхових послуг;

- нестабільність політичної та економічної ситуації в країні;
- зниження фактичного рівня доходів населення, що призводить до зниження індексу споживчих настроїв потенційних страхувальників, девальвації національної валюти та коливання інфляції.

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

З метою уникнення і мінімізації ризиків, притаманних страховій діяльності, пом'якшення їх наслідків та зменшення вразливості до них в Товаристві здійснюються заходи з управління ризиками.

Система управління ризиками охоплює постійний процес виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення платоспроможності Товариства та досягнення Товариством його стратегічних цілей.

Відповідальність за функціонування системи управління ризиками покладено на керівництво Компанії. Виконавчий орган Товариства в цілому несе відповідальність за діяльність Товариства, включаючи управління ризиками. Процес управління ризиками ретельно контролює Наглядова Рада, яка має найбільші повноваження стосовно управління ризиками.

У 2020 році менеджментом були виділені ключові ризики для основних бізнес-процесів, а саме:

- андеррайтинговий ризик,
- ринковий ризик,
- ризик ліквідності,
- ризик дефолту контрагента,
- операційно-технологічний ризик,
- інформаційний ризик,
- ризик репутації,
- регуляторний та юридичний ризик.

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.

Товариство активно використовує інструменти перестрахування для зниження своїх андеррайтингових ризиків. Зокрема, процедура андеррайтингу здійснюється згідно до Положення про "Андеррайтинг", затвердженого наказом №142 від 18.10.2019 р. та політикою перестрахування, затвердженою Протоколом Наглядової ради № 204 від 10.01.2020 р..

Для забезпечення платоспроможності Товариством формуються страхові резерви. Ризик ліквідності, ринкові ризики та ризик дефолту контрагента контролюється через систему управління активами і пасивами. Для обмеження цих ризиків керівництво забезпечило диверсифікований розподіл активів з урахуванням оцінки ризиковості та якості кожного активу та здійснює постійний моніторинг вкладень.

Контроль операційних та інформаційно-технологічних ризиків забезпечується через розподіл функцій і повноважень, оптимізацію й автоматизацію бізнес-процесів.

В рамках загального процесу менеджменту фінансових ризиків Товариство використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують контроль фактичних значень ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Товариства до таких ризиків.

В Товаристві діє підрозділ внутрішнього аудиту, підпорядкований і підзвітний Наглядовій раді. Підрозділ внутрішнього аудиту на систематичній основі здійснює оцінку

достатності заходів з управління ключовими ризиками.

**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 2020 році функціонування системи внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ "УАСК АСКА" регламентувалося 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 2020 році перевірки були виконані. Об'єктами внутрішнього аудиту виступали:

- організація обліку страхових операцій;
- стан дотримання вимог нормативів страховика, керування активами та пасивами;
- організація закупівель в процесі сервісу та врегулюванню страхових виплат;
- організація фінансового моніторингу (в процесі виконання).

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 2020 року фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті розмір, не було. Відчуження активів відбувалось в межах повноважень органів управління Товариства.

На виконання п. 16.6 Статуту Товариства Наглядовою радою ПрАТ "УАСК АСКА" було прийнято рішення про надання дозволу Генеральному директору на укладання правочинів щодо відчуження нежитлових приміщень, а саме:

1. вбудоване приміщення м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, 6;
2. квартира у м. Маріуполь, вул. Зелінського, 13/76;
3. офісне приміщення у м. Вінниця по вул. Келецька, 61А ;
4. офісне приміщення м. Луцьк, вул. Сенаторки Левчанівської, 2;

**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 2020 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.**

Протягом звітного 2020 року з пов'язаними особами, в межах однієї промислово-фінансової групи «СИСТЕМ КЕПІТАЛ МЕНДЖМЕНТ», проводились операції зі страхування

майна, відповідальності підприємств та медичного страхування працівників означених вище підприємств.

У звітному 2020 році проведення операцій з надання послуг страхування пов'язаним особам у межах ФПГ "СКМ" забезпечило укладення 3 058 договорів, підписані страхові премії за якими становлять 686 936 тис. грн.

Товариством в 2020 році прийнято 16 152 рішення про відшкодування збитків за страховими випадками згідно умовам договорів (полісів), укладеними з пов'язаними особами, що входять до складу фінансово-промислової групи «СКМ» на загальну суму 77 885 тис. грн., нарахований фінансовий дохід від відсотків по депозитам, що були розміщені в ПАТ «ПУМБ» склав 2 062 тис. грн., фінансові втрати за відсотками за користування кредитними лініями – 2 410 тис. грн., оплачено банківських послуг ПАТ «ПУМБ» на суму 186 тис. грн..

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

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності Товариства станом на 31/12/2019 складено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА) (виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСФНВ), видання 2016-2017 років, що затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №361 від 06.08.2018 р.) з дотриманням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII, положень Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацрегулятор, які затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. №257 (надалі – Розпорядження №257

Протягом 2020 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).**

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2020 р., 2021р. та 2022 р. ПрАТ «УАСК АСКА» обрано зовнішнього аудитора - аудиторську фірму Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ СЕРВІС ГРУП», 01030, м. Київ, вул. ІВАНА ФРАНКА, будинок 42 Б, офіс 203, ідентифікаційний код 31714676 (затверджено Протоколом Наглядовою Ради № 235 від 28.12.2020 р., згідно результатів проведеного конкурсного відбору).

Зовнішній аудитор наглядової ради Товариства протягом звітного року не призначався.

#### **17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

- **загальний стаж аудиторської діяльності;**

Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Груп» 20 років:

- дата проведення державної реєстрації – 01.10.2001 року;
- свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2738 згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.11.2001 року №104, термін чинності Свідоцтва, відповідно до Рішення Аудиторської палати України від 28.07.2016 року №327/3, продовжено до 28.07.2021 року;

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості згідно з рішенням Аудиторської палати України від 29.06.2017 року №347/8, чинне до 31.12.2022 року (№0696), що підтверджує що ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» пройшло зовнішню перевірку системи якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність;

- ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Груп» включено в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером реєстрації – 2738.

Посилання на ресурс Реєстру в мережі Інтернет:

- <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>

- **кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;**

Зовнішній аудитор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Груп» надає Товариству аудиторські послуги вперше.

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

Протягом 2020 року інші аудиторські послуги не надавалися.

- **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 2018 та 2020 роках.

- **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 2020 року не було застосовано жодних стягнень.

Факти подання недостовірної звітності Товариства, підтверджені аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2020 звітного року відсутні.

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

наявність механізму розгляду скарг -

Розгляд скарг в Товаристві здійснюється на підставі Наказу Наказу №151 від 19.10.2018 яким затверджено "Порядок роботи зі скаргами клієнтів і моніторингу задоволеності клієнтів Компанії якістю наданих послуг", у відповідності до Закону України "Про захист прав споживачів" від 12.05.91 р. № 1023-XII; Цивільного кодексу; Господарського кодексу; інших національних актів законодавства, які містять положення, що стосуються захисту прав споживачів, а також міжнародних

нормативних актів про захист прав споживачів. Прийом громадян з питань щодо захисту прав споживачів проводиться за місцезнаходження Товариства протягом всього робочого часу Товариства.

• **прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги:**

- Ермоченко Андрій Валерійович — заступник Генерального директора з врегулювання збитків та сервісу (питання щодо виникнення конфліктної ситуації між клієнтом та співробітником компанії);
- Богуш Максим Євгенович – директор з врегулювання майнових ризиків (питання щодо виплат – процедурні або пов'язані з сумами та строками виплат);
- Задохіна Ольга Євгенівна – начальник відділу по врегулюванню виїжджають за кордон;
- Щербина Світлана Василівна – директор з врегулювання особистих видів страхування (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):**

За звітний період надійшло та розглянуто 1121 скарги. Характер скарг: питання щодо страхових виплат та питання сервісу (здійснення страхового відшкодування, перегляду розміру або строків здійсненого страхового відшкодування, доповнення наданого пакету документів тощо). Всі скарги розглянуті уповноваженими працівниками ПрАТ «УАСК АСКА». За результатами розгляду скарги або задоволені, або надано додаткові роз'яснення щодо порядку виплати страхового відшкодування. З отриманих скарг задоволено 422 скарги;

• **наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду:**

У зв'язку зі 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. Станом на 31.12.2020 року Товариство має 71 вхідних позовів, за якими на дату Балансу судові рішення не прийняті. Найбільш вагомі з них:

ПОЗИВАЧ	ВІДПОВІДАЧ	СУМА ПОЗОВУ ДО ПрАТ "УАСК АСКА", тис. грн.	№ СУДОВОЇ СПРАВИ
Павловська О.С.	АСКА, Васильев Р.В.	66	592/15401/18
ТДВ "Автопроміль"	АСКА	100	187/11817/18
Пузієнко Вікторія Василівна	Малишко Олександр Миколайович, АСКА	1 666	761/28465/19
ТОВ "Веснянка", Голубовський М.В.	Храпова О.О., АСКА	110	686/26851/19
Горобець І.В.	Мамчій А.П., АСКА	226	523/17514/19
Пономаренко Ю.О.	Золотарьов В.І., АСКА	512	619/4496/19
Соборов А.А.	Сурганова А.Д., АСКА	111	509/6197/19

Боровик Р.Е.	ПрАТ "Лозовабуд", АСКА	100	629/6368/19
Піддубна В.Л.	АСКА	479	335/5828/19
Піддубний Ю.І.	АСКА	111	335/5828/19
Пестов А.В.	АСКА	698	335/5828/19
Шахматова Анастасія В'ячеславівна	Горнаков Андрій Юрійович, АСКА	133	323/211/20
Войтюк Володимир Кіндратович, Войтюк Ірина Володимирівна	Храпова Ольга Олександрівна, АСКА	499	686/26851/19
Осієвська О.В.	Чорномаз В.М., АСКА	100	465/1059/20
Обідін В.В.	Горнаков А.Ю., АСКА	250	323/211/20
НТТС ( Hyperbaric Therapy Treatment Centre Limited)	Солошенко В.В., АСКА	873	357/4840/20
Галб'ян А.Г.	АСКА	104	937/4257/20
Котова О.А.	АСКА, Устименко М.О.	247	932/3889/20
Літвінов Д.В.	АСКА, Павленко О.М.	209	323/1727/20
Тригуб Ірина Іванівна	АСКА	113	278/2411/20
Пустовіт Владислав Миколайович	Аль-Фаез Фавваз Сауд , АСКА	149	545/2271/20
Кривогуз Любов Миколаївна	Царалунга О.В., АСКА	494	522/12158/19
Шестаченко Владислав В'ячеславович	АСКА	300	756/9338/20
Подольняць Євгенія Віталіївна, малолітня Слишко Ксенія Денисовна	Поляков Д.О., АСКА	240	202/6006/20

**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.

**Генеральний директор**

**А.О. Шукатко**

**Головний бухгалтер**

**В.В. Козоріз**

*М.П.*

*(підписи)*