

ЗВІТ
про корпоративне управління за 2017 рік
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія АЗІНКО»
(надалі за текстом - Товариство)

<p>1. Мета провадження діяльності Товариства</p>	<p>Відповідно до п. 3.1. Статуту Товариства, затвердженого Протоколом Загальних зборів акціонерів Товариства № 31 від 28.04.2017 року, основною метою діяльності Товариства є здійснення господарської діяльності, спрямованої на одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Товариства.</p> <p>Відповідно до п. 3.2. Статуту Товариства, предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування і співстрахування за всіма його видами для українських та іноземних юридичних осіб, громадян України, іноземних громадян та осіб без громадянства, а також фінансова діяльність у межах, визначених законодавством України, надання послуг із забезпечення страхового захисту особистих, майнових та інших інтересів підприємств, установ, організацій, банків та окремих громадян.</p>
<p>2. Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом звітного року</p>	<p>На підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів Товариства № 24 від 01.04.2011 року, Загальними зборами акціонерів Товариства був затверджений Кодекс корпоративного управління Товариства. Протягом звітного року дотримувалися принципи, закладені в Кодексі корпоративного управління Товариства. Фактів відхилення від вказаних принципів протягом звітного року виявлено не було.</p>
<p>3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за звітний рік</p>	<p>1. ТОВ "Азовлloyd", код ЄДРПОУ 21949346, адреса місцезнаходження: 04071, Київська область, Подільський район, м. Київ, пр. Хорива, буд. 4, оф. 2, кількість акцій: 475 552 штук, що складає 59.444 % від загальної кількості акцій Товариства.</p> <p>2. ТОВ "Оазіс Шіппінг Інтернешенал", код ЄДРПОУ 305755383, адреса місцезнаходження: 01034, Київська область, Шевченківський район, м. Київ, вул. Пушкінська, буд. 9, кв. 38, кількість акцій: 181872 штук, що складає 22.734 % від загальної кількості акцій Товариства.</p> <p>Зазначені особи відповідають встановленим законодавством вимогам. За звітний рік у</p>

	<p>складі власників істотної участі відбулись наступні зміни: замість ТОВ "ФОР СИЗОНЗ ШИПМЕНЕДЖМЕНТ КАМΠΑНИ ЛТД" (код ЄДРПОУ 24071826, адреса місцезнаходження: 04071, Київська область, Подільський район, м. Київ, пр. Хорива, буд. 4, оф. 2), власником істотної участі стало ТОВ "Оазіс Шіппінг Інтернешенал" (код ЄДРПОУ 305755383, адреса місцезнаходження: 01034, Київська область, Шевченківський район, м. Київ, вул. Пушкінська, буд. 9, кв. 38)</p>
<p>4. Інформація про склад наглядової ради Товариства та його зміну за звітний рік, у тому числі утворені нею комітети</p>	<p>Відповідно до Протоколу Загальних зборів акціонерів Товариства № 31 від 28.04.2017 року, до складу Наглядової ради Товариства строком на 3 роки були обрані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Нікітюк Євген Олександрович (Голова Наглядової ради Товариства); 2. Філатов Ігор Євгенович; 3. Бандура Тамара Львівна. <p>Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам. У звітному році склад Наглядової ради Товариства змінився: замість Михайлова-Горячева Сергія Львовича, членом Наглядової ради Товариства призначена Бандура Тамара Львівна. Наглядовою радою Товариства не приймалось рішення щодо утворення нею комітетів.</p>
<p>5. Інформація про склад виконавчого органу Товариства та його зміну за звітний рік</p>	<p>Відповідно до Протоколу Наглядової Ради Товариства № 51 від 03.04.2017 року, до складу Правління Товариства (виконавчий орган Товариства) строком на 3 роки були обрані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Никитюк Олександр Леонтійович (Голова Правління); 2. Хромова Ольга Іванівна; 3. Чігарьова Дмитра Валерійовича; 4. Тюлькіна Любов Володимирівна; 5. Бараниченко Наталія Яківна. <p>За звітний рік склад Правління Товариства не змінювався.</p>
<p>6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг</p>	<p>Протягом звітного року не було встановлено фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Товариства будь-яких внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг. Під час перебування у складі виконавчого органу або Наглядової ради Товариства зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкцій з боку Нацкомфінпослуг до Товариства не</p>

	встановлені. Санкції з боку Нацкомфінпослуг особисто до членів Наглядової ради та Правління Товариства не застосовувались.
7. Заходи впливу, застосовані протягом звітнього року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу	За звітний рік до Товариства, в тому числі до членів його Наглядової ради та Правління не було застосовано будь-яких заходів впливу з боку органів державної влади.
8. Розмір винагороди за звітний рік членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства	За звітний рік члени Наглядової ради та Правління Товариства не отримували будь-якої винагороди.
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом звітнього року	<p>У своїй поточній діяльності Товариство протягом звітнього року наражалася на зовнішні та внутрішні ризики. До основних ризиків, які вплинули на діяльність Товариства протягом звітнього року, можна віднести наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ненадійність та нестабільність банківського сектору; - визнання неплатоспроможними банків-партнерів, введення тимчасової адміністрації та /або відкликання їх ліцензій; - падіння національної валюти по відношенню до іноземних валют; - ненадійність та неплатоспроможність інших страхових компаній-партнерів з перестраховування (ненадійність перестрахового захисту).
10. Інформація про наявність у Товаристві системи управління ризиками та її ключові характеристики	<p>Загальну стратегію управління ризиками визначає Наглядова рада Товариства, а загальне управління ризиками здійснює Голова Правління Товариства. Крім того, в Товаристві призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків. Завдання та функції, покладені на працівника, відповідального за оцінку ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення, визначення, оцінку ризиків; - збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками; - розробку та актуалізацію модулів ризиків; - контроль за порушенням допустимих меж ризиків; - проведення стрес-тестування; - надання рекомендацій Правлінню страховика щодо врегулювання ризиків; - надання звітів Правлінню щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками; - надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками. <p>Працівник, відповідальний за оцінку ризиків</p>

	<p>підпорядковується безпосередньо Голові Правління Товариства. Він є незалежним структурно та фінансово від підрозділів та посадових осіб, що безпосередньо пов'язані з прийомом або контролем ризиків.</p> <p>При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:</p> <p>андеррайтинговий ризик (ризик недостатності страхових премій і резервів, катастрофічний ризик, ризик страхування здоров'я), ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації), ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик учасника фінансової групи.</p> <p>Стратегію керівництва щодо зменшення вразливості Товариства до ризиків викладено в Стратегії управління ризиками, яка розроблена відповідно до законодавчих вимог та затверджена Протоколом Наглядової Ради Товариства № 32/1 від 01.07.2014 року. Протягом 2017 року Наглядовою Радою, Правлінням та Відповідальним працівником Товариства щоквартально проводились наради з управління ризиками. На цих нарадах заслуховувались звіти, приймались поради та рекомендації від усіх учасників наради щодо вдосконалення та функціонування системи управління ризиками.</p>
<p>11. Результати функціонування протягом звітного року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<p>Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", та п.п. 11.3.6.2 та 11.3.6.3 Статуту Товариства - Наглядова рада Товариства може прийняти рішення щодо запровадження в товаристві посади внутрішнього аудитора (створення служби внутрішнього аудиту). Відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради Товариства № 4 від 04.06.2012 року, у Товаристві була запроваджена посади внутрішнього аудитора та призначена на цю посаду посадова особа, яка наділена повноваженнями щодо проведення внутрішнього аудиту. Відповідно до протоколу Наглядової ради Товариства № 32/2 від 29.08.2014 року на посаду внутрішнього аудитора була призначена Анищенко Олена Олександрівна. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року</p>

	<p>здійснювався Ревізором Товариства згідно з п.11.5.1.1. Статуту Товариства. Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Концептуальна основа фінансової звітності Товариства, використана для підготовки фінансових звітів визначається Міжнародними стандартами фінансової звітності. Внутрішня облікова політика Товариства, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність, відповідає вимогам, зазначеним в ст. 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Облік усіх операцій здійснюється згідно з діючим Планом рахунків бухгалтерського обліку. Фінансова звітність Товариства складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.</p>
<p>12. Факти відчуження протягом звітного року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір</p>	<p>Протягом звітного року не було встановлено фактів відчуження активів Товариства в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.</p>
<p>13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом звітного року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір</p>	<p>Протягом звітного року купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства не здійснювалась.</p>
<p>14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом звітного року</p>	<p>У звітному періоді операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведено протягом року не було.</p>
<p>15. Інформація про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</p>	<p>Аудиторський висновок за результатами аудиту річної фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Товариства складено згідно з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року, які рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 N 229/7 затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів</p>

	<p>аудиту. Згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, затвердженими Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 р. N 1360, аудиторський висновок, який подається до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами цінних паперів, 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".</p>
<p>16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради Товариства, призначеного протягом звітного року</p>	<p>Код ЄДРПОУ - 35319183 Найменування – <u>Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Партнер-Аудит»</u> (свідоцтво про включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4027 від 26.01.2001р., видане Аудиторською Палатою України. Продовжено Рішенням АПУ від 22.12.2016р. № 335/4 до 25.05.2022р.) Місцезнаходження - 87548, Донецька область, м.Маріуполь, проспект Леніна, б. 106.</p>
<p>17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <p>А) загальний стаж аудиторської діяльності;</p> <p>Б) кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству;</p> <p>В) перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом звітного року;</p> <p>Г) випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</p> <p>Д) ротацію аудиторів у Товаристві протягом останніх п'яти років;</p> <p>Є) стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного року, та факти подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком,</p>	<p>А) Загальний стаж аудиторської діяльності - 8 років.</p> <p>Б) ТОВ "Аудиторська компанія «Партнер-Аудит» надає аудиторські послуги Товариству протягом 4 років.</p> <p>В) Протягом звітного року інші аудиторські послуги Товариству не надавалися.</p> <p>Г) Випадків конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було виявлено.</p> <p>Д) 2012 р.р. - ТОВ "Аудиторська фірма "Азовмашаудит" 2013р. - ТОВ "Донаудитконсалт"; 2014-2017р. - ТОВ «Аудиторська компанія «Партнер-Аудит».</p> <p>Є) Протягом звітного року стягнення з боку Аудиторської палати України до ТОВ «Аудиторська компанія «Партнер-Аудит» не застосовувалися, фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком,</p>

<p><i>виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;</i></p> <p>18. Інформація про захист Товариством прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <p>А) наявність механізму розгляду скарг;</p> <p>Б) прізвище, ім'я та по батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги;</p> <p>В) стан розгляду Товариством протягом звітнього року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p> <p>Г) наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством та результати їх розгляду</p>	<p>органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, виявлено не було.</p> <p>А) Захист прав споживачів в Товаристві забезпечується:</p> <ul style="list-style-type: none"> - шляхом проведення систематичного контролю за якістю надання послуг клієнтам Товариства; - шляхом надання клієнтам повної та достовірної інформації стосовно страхових послуг, які надає Товариство, як в офісах Товариства, так й через свій веб-сайт; - шляхом забезпечення клієнтів Товариства номерами телефонів Товариства, за якими вони можуть отримати будь-яку інформацію чи допомогу стосовно придбаних страхових продуктів; - шляхом забезпечення прозорості та відкритості в своїй діяльності на страховому ринку задля надання споживачеві свободи вибору тієї компанії та тих страхових програм та послуг, які найкраще відповідають потребам споживачів. <p>В товаристві розроблено механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг. У разі надходження скарги :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Голова правління Товариства розглядає отриману скаргу. 2. За результатами первинного розгляду скарги Голова правління Товариства дає розпорядження керівникам підрозділів Товариства, які мають відношення до предмету скарги та начальнику юридичного відділу Товариства щодо проведення внутрішнього розслідування з приводу предмету скарги, та встановлює термін для підготовки звіту про результати вказаного розслідування. 3. Підготовлені матеріали подаються на розгляд Правління Товариства. 4. Правління Товариства розглядає результати внутрішнього розслідування, приймає рішення стосовно задоволення або відмови у задоволенні скарги, визначає винних працівників Товариства та спосіб усунення причин, які призвели до подання скарги. 5. На підставі прийнятого Правлінням Товариства рішення керівник юридичного відділу Товариства (за підписом Голови правління) готує відповідь заявнику скарги - споживачу фінансових послуг. <p>Б) У разі надходження – скарги, її розглядає</p>
---	--

	<p>Голова правління Товариства - Никитюк Олександр Леонтійович.</p> <p>В) Протягом звітнього року на адресу Товариства не надходило жодної скарги стосовно надання фінансових послуг Товариством.</p> <p>Г) Протягом звітнього року судами України не розглядалось жодного позову до Товариства стосовно надання нею фінансових послуг.</p>
<p>19. Інформація про корпоративне управління у Товаристві, 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</p>	<p>Прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства", «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Принципи корпоративного управління визначені Кодексом корпоративного управління Товариства, статутом Товариства. Корпоративне управління здійснюється органами Товариства: Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою, Правлінням Товариства. Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту страховика, який надається до Нацкомфінпослуг та річного звіту емітента, який щорічно надається до НКЦПФР відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 року. Оприлюднення фінансової звітності і аудиторського висновку Товариства здійснюються відповідно до вимог чинного законодавства.</p>

Голова Правління
ПрАТ «Страхова компанія АЗІНКО»



О.Л. Никитюк