

Звіт про корпоративне управління страховика за 2014 рік ПрАТ "АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика

Компанія створена з метою надання послуг у сфері страхування та перестраховування.

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

В Компанії існує політика корпоративного управління, яка встановлює принципи корпоративного управління та порядок діяльності органів управління Компанії. Протягом 2014 року відхилення від корпоративної політики Компанії не було.

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.

Протягом 2014 року відбулися зміни у складі власників істотної участі. З 01 квітня 2014 р. істотною часткою в розмірі 99,98% в акціонерному капіталі Компанії володіє компанія «АІГ МЕА ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД» (офіс №801,3е Гейт, західне крило, ДМФЦ, рівень 8, Дубайський міжнародний фінансовий центр, а/с 117719, Дубай, ОАЕ), що відповідає встановленим законодавством вимогам.

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

Протягом 2014 року Наглядова Рада Компанії складалася з наступних осіб: Хрістос Адамантиадіс (Christos Adamantiadis), Дон Міллер (Dawn Miller), Нейл Мінніч (Neil Minnich).

Протягом 2014 року Наглядова Рада не утворювала Комітети.

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

Генеральний директор є одноособовим виконавчим органом Компанії. Протягом 2014 року посаду Генерального директора Компанії обіймав Коломієць А.О.

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.

Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Компанії внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Компанії або споживачам фінансових послуг протягом 2014 року не встановлено.

**Звіт про корпоративне управління страховика
за 2014 рік ПрАТ "АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
(продовження)**

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 2014 року органами державної влади застосовувалось такі заходи впливу до Компанії

- Штраф у розмірі 1700 грн. згідно постанови Нацкомфінпослуг №41/13-16/13/3 від 11.04.14р за порушення законодавства у сфері фінансових послуг
- Штраф у розмірі 80 917,90 грн. за порушення податкового законодавства
- Штраф у розмірі 13 600,00 грн. згідно постанови Нацкомфінпослуг №92/17/4-20 ФМ від 25/09/14 за порушення законодавства у сфері фінансових послуг.

Всі порушення вчасно усунено, всі штрафні санкції вчасно сплачено, про що повідомлено Нацкомфінпослуг та ДФС у Подільському р-ні м. Києва.

До членів її наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувалися.

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

Загальний розмір винагороди Генеральному директору компанії (з врахуванням податків та зборів) за 2014 рік склав 644 тис. грн. Винагорода членам Наглядової Ради не виплачувалась.

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

Протягом 2014 року Компанія не зазнавала впливу значних ризиків окрім впливу загальної політичної та економічної ситуації в Україні на її діяльність. Починаючи з кінця 2013 року, політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю, включаючи численні протести проти дій влади і тривалу політичну невизначеність, яка призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинги суверенного боргу України з негативним прогнозом на майбутнє. Серед інших заходів Національний банк України встановив певні обмеження на обробку клієнтських платежів банками та на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Нестабільність політичної ситуації, що спостерігалась також протягом 2014 року, спричинила зміну складу Верховної Ради та Президента України. У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Ця подія спричинила значне погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Станом на 31 грудня 2014 року у Компанії немає операцій у Криму.

Крім того, у 2014 році суттєво погіршилась ситуація на сході України, що призвело до збройного протистояння та воєнних дій на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Збройний конфлікт у цьому регіоні став причиною подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Станом на 31 грудня 2014 року у Компанії немає активів у даних регіонах. Зростання політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств та банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація призвела до різкої девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Станом на 31 грудня 2014 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс української гривні до долара США становив 15,7686 гривні за 1 доллар США (на 31 грудня 2013 року – 7,993 гривні за 1 доллар США). У попередніх періодах юридичні та фізичні особи могли здійснювати обмін національної валюти в доларах США за курсом, наближеним до курсу обміну НБУ. Починаючи з другої половини 2014, оголошений НБУ курс обміну суттєво відрізнявся від діючого комерційного курсу обміну, за яким юридичні та фізичні особи могли вільно обмінювати національну валюту.

Інфляція за 2014 рік склала 24,9%, а ВВП скоротився на 7,5%.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

**Звіт про корпоративне управління страховика
за 2014 рік ПрАТ "АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
(продовження)**

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

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання та не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події та невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть із року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів

- укладання відповідних договорів перестраховування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховування, використовуючи як договори облігаторного перестраховування, так і договори факультативного перестраховування.

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 аудитор був призначений Наглядовою Радою 11 квітня 2013 року.

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

Протягом 2014 року Компанія не здійснювала відчуження активів.

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

Статут Компанії не встановлює розмір, вище якого оцінка активів у разі їх купівлі-продажу є обов'язковою.

**Звіт про корпоративне управління страховика
за 2014 рік ПрАТ "АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
(продовження)**

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.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік були наступними:

- а) компаніями, що входять до складу "Американ Інтернешнл Груп":
 - премії, передані у перестраховання: 41 968 тис.грн.;
 - зміна частки перестраховика в резерві незароблених премій: (1 363) тис.грн.;
 - страхові відшкодування, отримані від перестраховиків: 8 350 тис.грн.;
 - зміна частки перестраховика в резерві на покриття збитків: (9 216) тис.грн.;
 - комісійний дохід від перестраховиків: 7 734 тис.грн.;
 - адміністративні та інші витрати: 419 тис. грн.
- б) з основним управлінським персоналом:
 - винагорода Генерального директора: 644 тис.грн.

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

Аудиторський висновок складено з дотриманням рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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).

Наглядова рада Компанії не підлягає зовнішньому аудиту.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
- 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.

Зовнішній аудит Компанії протягом 14 років здійснює ТОВ Аудиторська Фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)», свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0152 видане 26 січня 2001 року, подовжене до 4 листопада 2015 року. Ротації аудитора протягом останніх 5 років в Компанії не було.

Протягом 2014 року наступні послуги було надано Компанії зовнішнім аудитором:

- аудит фінансової звітності Компанії за 2013 рік;
- аудит фінансової звітності Компанії за 2014 рік (аудит було завершено у 2015 році);
- аудит річних звітних даних страховика Компанії за 2013 рік
- аудит річних звітних даних страховика Компанії за 2014 рік (аудит було завершено у 2015 році).

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не встановлено. Про факти стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Компанії, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг Компанії, не відомо.

**Звіт про корпоративне управління страховика
за 2014 рік ПрАТ "АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
(продовження)**

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;
прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;
стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг
(характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);
наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх
розгляду.

Компанія має механізм розгляду скарг своїх клієнтів. Контроль за розглядом скарг здійснює Генеральний директор компанії Коломієць Андрій Олександрович. Протягом 2014 року скарг стосовно надання фінансових послуг та позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком не було.

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, 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.

Компанія дотримується вимог корпоративного управління материнської компанії.

М. П.
Керівник

Головний бухгалтер



Коломієць Андрій Олександрович

Крупчицька Олена Михайлівна