

Звіт про корпоративне управління страховика за 2016 рік ПрАТ «АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика

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

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 2016 року відхилень 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.

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 2016 року Наглядова Рада Компанії зазнала змін. З початку 2016 р. Наглядова Рада складалася з наступних осіб: Патрік Жерар Махіу (Patrick Gerard Mahieu), Стівен Мортон (Stephen Morton), Нейл Мінніч (Neil Minnich). З 5 вересня 2016 року Наглядова Рада складається з наступних осіб: Патрік Жерар Махіу (Patrick Gerard Mahieu), Стівен Мортон (Stephen Morton), Мікаель Йенсен (Mikhael Jensen), Борис Костов (Boris Kostov).

Протягом 2016 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 2016 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 2016 року не встановлено.

**Звіт про корпоративне управління страховика
за 2016 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 2016 року органами державної влади застосовувались такі заходи впливу до Компанії:

- Штраф у розмірі 3 400 гривень згідно постанови Нацкомфінпослуг № 235/13-16/13/5 від 23 грудня 2015 року (отримано 31 грудня 2015 року, строк сплати – 20 січня 2016 року, сплачено 12 січня 2016 року) за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг.

Всі штрафні санкції вчасно сплачено, про що повідомлено Нацкомфінпослуг.

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 2016 рік склав 771,1 тисяча гривень. Винагорода членам Наглядової Ради не виплачувалась.

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

Нестабільність політичної та економічної ситуації, що розпочалася наприкінці 2013 року та призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют, продовжувалася і у 2016 році, хоча й була менш вираженою порівняно з 2014-2015 роками.

Темп інфляції в Україні уповільнився у 2016 році до 12% (порівняно з 43% у 2015 році), а ВВП показав зростання на 2% (після падіння на 10% у 2015 році).

Девальвація у 2016 році була помірною. Станом на дату затвердження цієї звітності до випуску офіційний обмінний курс гривні по відношенню до долара США становив 26,35 гривні за 1 долар США порівняно з 27,19 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2016 року (на 31 грудня 2015 року – 24,00 гривні за 1 долар США). У 2016 році Національний банк України (НБУ) зробив певні кроки до пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю, введених у 2014-2015 роках. Зокрема, розмір обов'язкового продажу валютної виручки був знижений з 75% до 65% з 9 червня 2016 року, а строк розрахунку за експортно-імпортними операціями був подовжений з 90 до 120 днів з 28 червня 2016 року. Крім того, з 13 червня 2016 року НБУ дозволив українським підприємствам виплачувати дивіденди нерезидентам в межах 5 мільйонів доларів США на місяць.

Національний банк України подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015-2016 років. Поточні обмеження залишаються в силі до їхнього скасування НБУ (з незначними винятками, у тому числі щодо вимог з обов'язкової конвертації валютної виручки, що були змінені починаючи з 5 квітня 2017 року і дія яких закінчується 16 червня 2017 року).

МВФ продовжував надавати уряду України підтримку в межах чотирирічної Програми розширеного фінансування, схваленої у березні 2015 року, третій транш за якою у розмірі близько 1 мільярда доларів США був наданий у вересні 2016 року. З квітня 2017 року Рада директорів МВФ схвалила третій перегляд Програми розширеного фінансування та прийняла рішення про виділення наступного, четвертого, траншу фінансової допомоги в розмірі 1 мільярда доларів США. Подальше надання траншів МВФ залежить від подальшого проведення урядом України реформ та інших факторів економічного, правового та політичного характеру.

Звіт про корпоративне управління страховика за 2016 рік ПрАТ "АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (продовження)

Банківська система залишається вразливою через недостатню капіталізацію, низьку якість активів, викликану економічною ситуацією, знецінення національної валюти та інші фактори. За результатами проведеного стрес-тестування НБУ узгодив із власниками найбільших комерційних банків трирічну програму докапіталізації, але виконати цю програму можуть не всі банки. Протягом 2014-2016 років Національний банк України з різних причин оголосив неплатоспроможними 80 банків, а у грудні 2016 року був націоналізований найбільший приватний банк. Оздоровлення комерційної банківської системи призвело до значного тиску на державний бюджет. За 2014-2016 роки Фонд гарантування вкладів фізичних осіб повернув вкладникам неплатоспроможних банків близько 74 мільярдів гривень, а понад 150 мільярдів гривень було виділено на капіталізацію державних та націоналізованих банків.

Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, залишається неврегульованим. Проте після підписання домовленостей про припинення вогню у лютому 2015 року значної ескалації конфлікту не відбувалося. У березні 2017 року угруповання сепаратистів на окремих територіях Донецької та Луганської областей заявили про захоплення підприємств, розташованих на цих територіях та наміри вимагати від підприємств дотримання різних фінансових, нормативних та інших вимог, які суперечать українському законодавству. Після цих подій українська влада вирішила узаконити торговельну блокаду цих територій. Відносини між Україною та Російською Федерацією залишалися напруженими.

1 січня 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Безпосередньо після цього російська влада ввела торговельне ембарго на ряд ключових українських експортних товарів. У відповідь уряд України запровадив аналогічні заходи, спрямовані проти російських товарів.

Попри деякі покращення ситуації у 2016 році, остаточний результат політичної та економічної кризи в Україні та її поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

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 перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання.

**Звіт про корпоративне управління страховика
за 2016 рік ПрАТ «АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
(продовження)**

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.

У 2016 році системою внутрішнього аудиту була проведена перевірка основних показників роботи Компанії. Протягом аудиту були перевірені наступні аспекти діяльності Компанії:
- дотримання законодавчо встановлених норм роботи страхової компанії (таких як платоспроможність, достатність активів, формування та розміщення резервів).

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

Протягом 2016 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.

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.

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

ПрАТ «АІГ Україна» входить до складу Америкен Інтернешнл Груп. Станом на 31 грудня 2016 року головною материнською компанією була American International Group, Inc (США).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік були наступними:

- а) компаніями, що входять до складу "Америкен Інтернешнл Груп":
- премії, передані у перестрахування: 79 726 тисяч гривень;
 - зміна частки перестраховика в резерві незароблених премій: (1 911) тисяч гривень;
 - страхові відшкодування, отримані від перестраховиків: 4 251 тисяча гривень;
 - зміна частки перестраховика в резерві на покриття збитків: (7 536) тисяч гривень;
 - комісійний дохід від перестраховиків: 12 398 тисяч гривень;
 - адміністративні та інші витрати: 438 тисяч гривень.
- б) з основним управлінським персоналом:
- винагорода Генерального директора: 771 тисяча гривень.

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.

**Звіт про корпоративне управління страховика
за 2016 рік ПрАТ «АІГ УКРАЇНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
(продовження)**

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 здійснює ТОВ Аудиторська Фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» (загальний стаж аудиторської діяльності більше 15 років на території України; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ «АІГ Україна» - більше 5 років), свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0152 від 26 січня 2001 року, подовжено до 30 липня 2020 року. Ротації аудитора протягом останніх 5 років в Компанії не було.

Протягом 2016 року наступні послуги було надано Компанії зовнішнім аудитором:

- аудит фінансової звітності Компанії за 2015 рік;
- аудит річних звітних даних страховика Компанії за 2015 рік;
- аудит фінансової звітності Компанії за 2016 рік (аудит завершено у 2017 році);
- аудит річних звітних даних страховика Компанії за 2016 рік (аудит завершено у 2017 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.

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 2016 року в Нацкомфінпослуг надійшла одна скарга на порушення ПрАТ «АІГ Україна» страхового законодавства щодо нездійснення виплати страхового відшкодування, а також передбаченої договором страхування пені. Позов стосовно невиплати страхового відшкодування Компанією був розглянутий судом. Рішення на користь страхувальника набрало законної сили та було виконано Компанією в установлені строки.

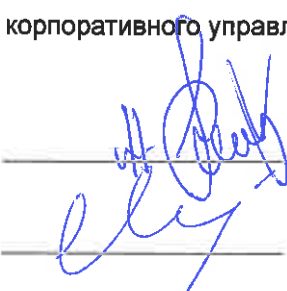
19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Компанія дотримується вимог корпоративного управління материнської компанії.

М. П.

Керівник

Головний бухгалтер



Коломієць Андрій Олександрович

Крупчицька Олена Михайлівна