

Звіт про корпоративне управління

2015

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

2. В Товаристві Кодекс корпоративного управління не затверджувався.

3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (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.

Юридична особа - SCM Finance Limited (нерезидент), реєстраційний № HE 195527, місцезнаходження - Themistokli Dervi, 3 Julia house, P.C. 1066, Nicosia, Кіпр володіє 10 790 928 штук простих іменних акцій (55,66667 % від загальної кількості).

Фізична особа - Сосіс Олександр Йосипович, паспорт серії ВК, №982007, виданий 29.01.2013, Куйбишевським РВ у м.Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій обл., володіє 8 593 972 штук простих іменних акцій (44,33332 % від загальної кількості).

В 2015 році не було змін у складі власників істотної участі.

4. Наглядова Рада Товариства складається з:

- Голова Наглядової Ради – юридична особа SCM Finance Limited (нерезидент), реєстраційний № HE 195527,

- Член Наглядової Ради – юридична особа ТОВ «СКМ Фінанс», код ЄДРПОУ 33340407,

- Член Наглядової Ради – фізична особа Сосіс Олександр Йосипович.

В 2015 році не було змін у складі Наглядової Ради, комітети нею не утворювались.

5. Виконавчий орган Товариства:

Генеральний директор – Пантова Олена Борисівна.

В 2015 році не було змін у складі виконавчого органу Товариства.

6. Фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, у звітному році не встановлено.

7. Протягом 2015 року до Товариства було застосовано наступні заходи впливу:

1. На підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №1746 від 21.07.2015р. застосовано захід впливу–

усунути виявлені порушення вимог законодавства про фінансові послуги;

2. На підставі постанови Нацкомфінпослуг №103/13-16/13/5 від 28.08.2015р. застосовано захід впливу–

Штрафні санкції в розмірі 1700,00 грн., що своєчасне сплачено 10.09.2015р. платіжним дорученням №5696.

До членів Наглядової ради та Виконавчого органу не застосовувались ніякі заходи впливу органами державної влади.

8. За 2015 рік винагорода членам Наглядової ради не сплачувалась, Генеральному директору Товариства виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису.

9. На діяльність Товариства в 2015 році впливали фактори ризику, пов'язані з нестабільністю банківської системи, банкрутством та неплатоспроможністю банків, знаходженням частини корпоративних клієнтів на окупованій території.

Звіт про корпоративне управління

2015

10. Управління фінансовими ризиками ретельно контролює Наглядова Рада та Виконавчий орган Товариства.

11. В 2015 році функціонування системи внутрішнього аудиту Товариства регламентувалося документами, що розроблені відповідно до законодавчих вимог, а саме Положенням про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженим Протоколом Наглядової ради Товариства № 7 від 24.09.14 р.

Внутрішній аудит в Товаристві здійснюється окремо визначеною посадовою особою - внутрішнім аудитором Легостевою Оленою Василівною, що діє на підставі, посадової інструкції, затвердженої Генеральним директором, та інших нормативних документів.

Із запланованих внутрішнім аудитором Товариства заходів відповідно до плану внутрішніх аудитів в 2015 році проведено 1 планову перевірку. Об'єктами внутрішніх аудитів виступали:

- організація процесу укладання договорів страхування;
- організація внутрішнього контролю за дотриманням повноважень при укладанні договорів страхування;
- розподіл повноважень між працівниками.

За результатами аудиторської перевірки внутрішнім аудитором підготовлено висновки про відповідні об'єкти аудиту.

12. Протягом 2015 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

13. Протягом 2015 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

14. Протягом 2015 року пов'язаним особам були надані послуги зі страхування життя на загальну суму 6 056,0 тис.грн. , поворотної фінансової допомоги на суму 900,0 тис.грн.

Від пов'язаних осіб було отримано послуг оренди майна на загальну суму 59,0 тис.грн., банківських послуг на суму 47,0 тис.грн., страхування майна на суму 19,0 тис.грн., постачі електроенергії на суму 149,0 тис.грн. та агентські послуги в сумі 118 783 тис.грн.

15. Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку за 2014 рік, не отримувались.

16. Протягом 2015 року зовнішній аудитор Наглядової ради фінансової установи не призначався. Аудиторську перевірку Товариства здійснює ТзОВ «Аудиторська фірма «Арніка» (код ЄДРПОУ 23502885), організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю. Місцезнаходження: м.Київ, вул.Новозабарська, б.2/6.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності:

Аудитор має свідоцтво №1099, що видано згідно з рішенням Аудиторської Палати України №98 від 26.01.2001р. та продовжено рішенням Аудиторської Палати України №223/1 від 04.11.2011. Загальний стаж Аудиторської діяльності – 15 років.

Товариство користується послугами аудиторської фірми протягом 14 років.

Послугами інших аудиторів не користувалось.

Випадків виникнення конфлікту інтересів між зовнішнім та внутрішнім аудитором не було.

Ротації аудиторів у Товаристві протягом останніх п'яти років не проводилось.

До аудитора Аудиторською палатою України не було застосовано ніяких стягнень.

Звіт про корпоративне управління

2015

Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не встановлено.

18. Товариством не затверджено розпорядчий акт, яким би встановлювалась процедура розгляду скарг. В Товаристві існує наступна процедура захисту прав споживачів:

Усі скарги, щодо надання фінансових послуг, з початку розглядаються Генеральним директором та визначається відповідальна особа за розгляд та виконання скарги. Працівники призначаються керівником відповідно до повноважень.

На протязі 2015 року розглядалися 4 скарги, щодо невиконання ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» зобов'язань за договорами страхування. Скарги були подані до Нацфінпослуг. ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» своєчасне надало пояснення щодо належного виконання своїх зобов'язань та необґрунтованість вимог страхувальників. В зв'язку із відсутністю порушень за чотирма скаргами заходів впливу Нацфінпослуг не застосував.

На протязі 2015 року було подано 3 позовних заяви до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством. 1 справа перебуває на розгляді, по другій справі винесено рішення: справа припинена за заявою позивача, по 3-ій справі прийнято рішення про відмову в задоволенні вимог. Також, на протязі 2015 року розглядалися 4-и справи, які були подані в 2014 році. 1-на справа ще перебуває на розгляді, по 1-ій справі прийнято рішення – залишити справу без розгляду, по 2-х справах прийнято рішення – відмовити в задоволенні вимог.

19. Згідно Додатку 5 до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року N 39 із змінами та доповненнями ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» надає до Нацфінпослуг Звіт про корпоративне управління страховика.

Генеральний директор

_____ Пантова О.Б.
(підпис)

М.П.

Головний бухгалтер

_____ Данилова І.Л.
(підпис)