

Звіт про корпоративне управління

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

2. В Компанії 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 2019 році не було змін у складі власників істотної участі.

4. Наглядова Рада Компанії складається з:

- Член Наглядової Ради – Дугадко Ганна Олександрівна (Представник акціонера SCM FINANCE LIMITED) (Кіпр, реєстраційний код 195527),

- Член Наглядової Ради – Пастухов Андрій Олександрович (Представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКМ ФІНАНС») (Україна, код ЄДРПОУ 33340407),

- Член Наглядової Ради – акціонер Сосіс Олександр Йосипович.

В 2019 році на річних Загальних зборах акціонерів 23 квітня 2019 року було переобрано склад Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства «Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ» на строк 3 роки з 01 травня 2019р. у складі 3-ох осіб: Дугадко Ганна Олександрівна, Пастухов Андрій Олександрович, Сосіс Олександр Йосипович.

Комітети Наглядовою Радою не утворювались.

5. Виконавчий орган Компанії:

Генеральний директор – Пантова Олена Борисівна.

В 2019 році не було змін у складі виконавчого органу Компанії.

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

7. Протягом 2019 року до Компанії та членів Наглядової ради та Виконавчого органу не застосовувались ніякі заходи впливу органами державної влади.

8. За 2019 рік винагорода сплачувалась згідно Цивільно-правовому договору від 01 травня 2019 року тільки одному члену Наглядової Ради – Сосісу Олександрові Йосиповичу. Генеральному директору Компанії виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису.

9. На діяльність Компанії в 2019 році впливали фактори ризику, пов'язані з нестабільністю валютного курсу, низькою платоспроможністю страхувальників, низькими відсотковими банківськими ставками за депозитними договорами.

У зв'язку із прийняттям у 2018 році «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика та встановлення нового нормативу платоспроможності у

страховика» (далі по тексту Положення) на діяльність страховика вплинув фактор ризику відношення фактичного запасу платоспроможності до нормативного. Компанія повідомила Наглядову раду про нові вимоги, було прийнято рішення формувати запас платоспроможності відповідно до перехідного періоду визначеного Положенням.

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

Управління ризиками здійснюється через організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» охоплює всі її структурні рівні - від управлінського до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Кожен співробітник відповідає за управління ризиками в межах своїх повноважень.

В Компанії призначено працівника відповідального за оцінку ризиків (Ризик менеджер).

Ризик менеджер відповідає за:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків, в тому числі ризиків, які впливають на досягнення поставлених цілей, та розробку й впровадження заходів, що забезпечують реагування на обставини та умови, що змінюються, з метою забезпечення ефективності оцінки ризиків діяльності;

- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;

- розробку та актуалізацію модулів ризиків;

- контроль за ризиками, за порушенням допустимих меж ризиків;

- розробку контрольних заходів та показників їх застосування та виконання;

- проведення стрес-тестування;

- надання рекомендацій Генеральному директору щодо врегулювання ризиків та повідомлення Генерального директора у випадку виявлення суттєвого ризику;

- надання звітів Генеральному директору щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;

- інформування Наглядової ради Компанії про необхідність вжиття адекватних заходів реагування при виявленні грубих порушень чинного законодавства, фактів зловживання посадовими особами Компанії своїм службовим становищем, випадків фінансових махінацій, шахрайств;

- проведення оцінки ефективності стратегії управління ризиками (СУР) та перегляд не рідше, ніж раз на рік документів, що регламентують управління ризиками, для ефективного виявлення та супроводу нових або ризиків, які раніше не контролювалися;

- прийняття документів з питань взаємодії Ризик менеджера з підрозділами та працівниками Компанії та контролювати їх виконання;

- подання на розгляд Наглядової ради Компанії пропозицій щодо підвищення ефективності СУР та управління ризиками;

- забезпечення взаємодії з відповідальною особою Банківської групи ПАТ «ПУМБ» щодо управління ризиками.

Порядок взаємодії між Генеральним директором, Наглядовою радою та Ризик менеджером:

- Ризик-менеджер підзвітний Наглядовій раді, функціонально й адміністративно безпосередньо підпорядкований Генеральному директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для виконання своїх функцій з управління ризиками.

- Ризик-менеджер звітує про ризики безпосередньо Генеральному директору та Наглядовій раді, надає на запити Генерального директора та Наглядової ради необхідну інформацію.

- Ризик-менеджер готує для Наглядової ради й Генерального директора періодичні управлінські звіти про ризики та основні ризикові події.

- Служба внутрішнього аудиту здійснює постійний моніторинг та оцінку адекватності та ефективності системи управління ризиками Компанії. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

Компанія визначила та систематизувала ризики за такою класифікацією:

- 1. Андерайтинговий ризик, який включає:**
 - ризик збільшення рівня;
 - ризик збільшення тривалості життя;
 - ризик непрацездатності та шкоди;
 - ризик збільшення витрат на ведення справи;
 - ризик зміни розміру ануїтетів;
 - ризик передчасного припинення дії договорів;
 - катастрофічний ризик.
- 2. Ринковий ризик, який включає:**
 - ризик інвестицій в акції;
 - ризик процентної ставки;
 - валютний ризик;
 - ризик спреду;
 - майновий ризик;
 - ризик ринкової концентрації.
- 3. Ризик дефолту контрагента.**
- 4. Ризик ліквідності.**
- 5. Операційний ризик.**
- 6. Ризик учасника фінансової групи.**

11. В 2019 році функціонування системи внутрішнього аудиту Компанії регламентувалося документами, що розроблені відповідно до законодавчих вимог, а саме Положенням про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженим Протоколом Наглядової ради Товариства № 3 від 10.03.2017 р.

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

Із запланованих внутрішнім аудитором Компанії заходів відповідно до плану роботи внутрішнього аудиту в 2019 році проведено планову перевірку функціонування системи управління ризиками. Також протягом року здійснювався контроль виконання рекомендацій за попередніми аудиторськими перевітками.

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

12. Протягом 2019 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір (25%).

13. Протягом 2019 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір (25%).

14. Протягом 2019 року пов'язаним особам були надані послуги зі страхування життя на загальну суму 160,0 тис.грн. , оренди майна – 285,0 тис.грн. , виплачено страхових виплат на суму – 1227,0 тис.грн., безповоротної фінансової допомоги на суму 325,0 тис.грн.

Від пов'язаних осіб було отримано послуг оренди майна на загальну суму 72,0 тис.грн., банківських послуг на суму 76,0 тис.грн., нараховано інвестиційного доходу (відсотки за банківськими депозитами АТ «ПУМБ») – 2 331,0 тис.грн., страхування майна на суму 34,0 тис.грн., агентські послуги в сумі 327 474,0 тис.грн., послуги зв'язку – 9,0 тис.грн.

15. Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку за 2018 рік, не отримувались.

16. Наглядовою радою протоколом № 7 від 02.09.2018 вирішено укласти договір з ТОВ «Аудиторська фірма «Арама» (код ЄДРПОУ 25409247), Місцезнаходження: м.Київ, вул.Турівська, б.32, оф.4. для проведення аудиторських перевірок фінансової звітності ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ». Договір укладено строком на 4 роки.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:
загальний стаж аудиторської діяльності:

Аудитор - ТОВ «Аудиторська фірма «Арама», послугами якого користувалася Компанія має Свідоцтво №1921, що видано згідно з рішенням Аудиторської Палати України №98 від 26.01.2001р., чинне до 24.09.2020р., Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №0180, строк дії з 21.11.2017р. до 24.09.2020р. Загальний стаж Аудиторської діяльності – 19 років.

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

До аудиторів Аудиторською палатою України не було застосовано ніяких стягнень.

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

18. Компанією не затверджено розпорядчий акт, яким би встановлювалась процедура розгляду скарг. В Компанії 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 2019 року до Нацкомфінпослуг було подано та розглянуто 1 скарга, щодо неналежного виконання ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» зобов'язань за договором страхування. Компанія розглянула цю скаргу та надала пояснення. В зв'язку із відсутністю порушень за даною скаргою заходів впливу Нацкомфінпослуг не застосував.

Протягом 2019 року було подано 17 позовних заяв до суду стосовно надання фінансових послуг Компанією. Всі справи знаходяться на розгляді у суді. В разі задоволення вимог позивачів, такі рішення не вплинуть на фінансовий стан страховика.

19. 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 _____ Пантова О.Б.
(підпис)

М.П.

Головний бухгалтер _____ Данилова І.Л.
(підпис)