

## **Звіт про корпоративне управління**

**2014**

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 2014 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 2014 році не було змін у складі Наглядової Ради, комітети нею не утворювались.

5. Виконавчий орган Товариства:

Генеральний директор – Пантова Олена Борисівна.

З 01.01.2014 року на посаду виконуючого обов'язки Генерального директора призначено Пантову Олену Борисівну. На засіданні Наглядової Ради від 21.05.2014 року було прийнято рішення призначити Пантову Олену Борисівну на посаду Генерального директора з 21.05.2014 року по 21.05.2017 року.

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 2014 року до Товариства було застосовано наступні заходи впливу:

На підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №2385 від 07.08.2014р. застосовано захід впливу – усунути виявлені порушення вимог законодавства про фінансові послуги.

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

8. За 2014 рік винагорода членам Наглядової ради не сплачувалась, Генеральному директору Товариства виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису.

9. На діяльність Товариства в 2014 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**

**2014**

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

11. Функції внутрішнього аудиту (контролю) в Товаристві здійснює Ревізор – Дугадко Ганна Олександрівна. В висновку Ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік порушень не встановлено. Крім того, з 15.04.2014 року функції внутрішнього аудиту в Товаристві здійснює Внутрішній аудитор – Легостева Олена Василівна.

12. Протягом 2014 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

13. Протягом 2014 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

14. Протягом 2014 року пов'язаним особам були надані послуги зі страхування життя на загальну суму 7 961,2 тис.грн.

Від пов'язаних осіб було отримано послуг оренди майна на загальну суму 22,5 тис.грн., банківських послуг на суму 41,7 тис.грн., страхування майна та фінансових ризиків на суму 696,1 тис.грн. та агентські послуги в сумі 153061,4 тис.грн.

15. Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку за 2013 рік, не отримувались.

16. Протягом 2014 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 – 14 років.

Товариство користується послугами аудиторської фірми протягом 13 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.

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 2014 року розглядалися 5 скарг, щодо невиконання ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» зобов'язань за договорами страхування. Скарги були подані до Нацфінпослуг. ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»



## **Звіт про корпоративне управління**

**2014**

своєчасне надало пояснення щодо належного виконання своїх зобов'язань та необґрунтованістю вимог страхувальників. В зв'язку із відсутністю порушень за чотирма скаргами заходів впливу Нацфінпослуг не застосував. За однією скаргою Нацфінпослуг постановило усунути порушення Законодавства про фінансові послуги. ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» в установлені терміни усунуло порушення.

На протязі 2014 року було подано 6 позовних заяв до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством. 4 справи перебувають на розгляді, по 2-м справам судом винесені рішення: одна справа припинена за заявою позивача, по другій справі позивачу відмовлено в задоволенні позову до Товариства.

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)