

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), власником якої є SYSTEM CAPITAL MANAGEMENT LIMITED (100%), 100% акцій якої володіє SCM HOLDING LIMITED, 99% акцій якої володіє кінцевий бенефіціар - Ахметов Рінат Леонідович.

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 2020 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 2020 році у складі Наглядової Ради змін не було.

Комітети Наглядовою Радою не утворювались.

5. Виконавчий орган Компанії:

Генеральний директор – Пантова Олена Борисівна.

В 2020 році не було змін у складі виконавчого органу Компанії. На засіданні Наглядової ради 07 травня 2020 року було прийнято рішення про подовження повноважень Пантової Олени Борисівни на посаді Генерального директора строком на 3 роки – до 21.05.2023 року.

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 2020 року до Компанії та членів Наглядової ради та Виконавчого органу не застосовувались ніякі заходи впливу органами державної влади.

8. За 2020 рік винагорода сплачувалась згідно Цивільно-правовому договору від 01 травня 2019 року тільки одному члену Наглядової Ради – Сосісу Олександру Йосиповичу. Генеральному директору Компанії виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису.

9. На діяльність Компанії в 2020 році впливали фактори ризику, пов'язані з карантинними заходами в зв'язку з пандемією Ковід-19, з нестабільністю валютного курсу, низькою платоспроможністю страхувальників, низькими відсотковими ставками за банківськими 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:

- 22.
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 2020 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 2020 році проведено планову перевірку організації системи мотивації персоналу. 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 2020 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір (25%).

13. Протягом 2020 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір (25%).

14. Протягом 2020 року пов'язаним особам були надані послуги зі страхування життя на загальну суму 145,0 тис.грн. , оренди майна – 381,0 тис.грн. , виплачено страхових виплат на суму – 957,0 тис.грн., безповоротної фінансової допомоги на суму 325,0 тис.грн. та поворотної фінансової допомоги на суму 500,0 тис.грн.

Від пов'язаних осіб було отримано послуг оренди майна на загальну суму 245,0 тис.грн., банківських послуг на суму 93,0 тис.грн., нараховано інвестиційного доходу (відсотки за банківськими депозитами АТ «ПУМБ» та АТ «Банк Альянс») – 2 909,0 тис.грн., страхування майна на суму 33,0 тис.грн., страхової виплати – 68,0 тис.грн., агентські послуги в сумі 349614,0 тис.грн., послуги зв'язку – 12,0 тис.грн., послуги постачання електроенергії – 153,0 тис.грн.

15. Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку за 2019 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,

