

## **ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ЗАКОНУ УКРАЇНИ "ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ" (ДЛЯ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ) за 2023 рік**

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. У своїй діяльності Компанія дотримується принципів Кодексу корпоративного управління, який було затверджено Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства "Українська акціонерна страхова компанія АСКА-ЖИТТЯ" 5 жовтня 2022 року (протокол №1 річних дистанційних загальних зборів ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" від 05.10.2022р.).

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 володіє 8 593 972 штук простих іменних акцій (44,33332 % від загальної кількості).

У 2023 році не було змін у складі власників істотної участі.

4. Станом на поточну дату Наглядова Рада Компанії складається з:

- Член Наглядової Ради - Дугадко Ганна Олександрівна (Представник акціонера SCM FINANCE LIMITED) (Кіпр, реєстраційний код 195527),
- Член Наглядової Ради - акціонер Сосіс Олександр Йосипович.

В 2022 році на Загальних зборах склад Наглядової Ради було обрано три члена Наглядової Ради строком на три роки.

Але, представника ТОВ "СКМ ФІНАНС" - Пастухова Андрія Олександровича було відкликано з посади (лист ТОВ "СКМ ФІНАНС" вх. № 155 від 28.02.2023 року), замість нього було призначено Членом Наглядової ради - представником ТОВ "СКМ ФІНАНС" Зузака Сергія Вірославовича строком повноважень до 05.10.2025р.

Пастухов Андрій Олександрович припинив свої повноваження 28.02.2023 року.

- представник ТОВ "СКМ ФІНАНС" - Зузак Сергій Вірославович припинив свої повноваження 15.08.2023 року (заява Зузака Сергія Вірославовича від 31.07.2023 року).

Комітети Наглядовою Радою не утворювались.

5. Виконавчим органом Компанії є Правління.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Компанії. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді та організує виконання їх рішень. Кількісний склад Правління – 3 особи (Голова та члени Правління). Голова та члени Правління обираються на посаду та їх повноваження припиняються Наглядовою радою. Виконавчим органом Компанії є Правління. Правління здійснює управління поточною діяльністю Компанії. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді та організує виконання їх рішень. Кількісний склад Правління – 3 особи (Голова та члени Правління). Голова та члени Правління обираються на посаду та їх повноваження припиняються Наглядовою радою.

В 2023 році року сталися зміни у складі виконавчого органу Компанії: на засіданні Наглядової ради, що відбулося 17.05.2023р. було прийнято рішення про припинення повноважень Пантової Олени Борисівні на посаді Генерального директора у зв'язку із закінченням строку дії її трудового контракту 21.05.2023р. та прийнято рішення – покласти

виконання обов'язків Генерального директора Товариства з 22.05.2023р. по 01.11.2023р. на Беркович Людмилу Іллівну.

30.11.2023р. відбулися позачергові дистанційні загальні збори акціонерів ПрАТ «УАСК АСКА- ЖИТТЯ», на яких були прийняті рішення про внесення змін до Статуту компанії в відповідності із новим законодавством, виконавчим органом стало Правління замість Генерального директора.

Рішенням Наглядової ради 07.12.2023р. (протокол №16) було прийнято рішення про обрання Правління компанії строком на 3(три) роки з 11 грудня 2023р. у складі:

Голови Правління – Беркович Людмили Іллівни,

членів Правління:

- Савченко Романа Анатолійовича – Заступника Голови Правління з продажів, маркетингу та інформаційних технологій
- Данилової Ірини Леонідівни – Головного бухгалтера.

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 2023 року до Компанії та членів Наглядової ради та Виконавчого органу не застосовувались ніякі заходи впливу органами державної влади.

8. За 2023 рік винагорода членам Наглядової Ради не сплачувалась. Генеральному директору Компанії, Голові правління та членам правління виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису.

9. На діяльність Компанії у 2023 році впливали наслідки затяжної повномасштабної війни та російських терористичних атак на українські міста та села. На початку року у Києві відбувалися постійні віялові відключення електроенергії, що приводило до неможливості безперебоїної роботи в офісі компанії. Керівництвом компанії було прийнято рішення придбання додаткових ноутбуків для співробітників компанії та перенесення серверів до ТОВ «Воля-Кабель», яке забезпечувало безперебійну роботу компанії цілодобово з будь-якого місця.

Суттєво знизилися обсяги продажів, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування. У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій та загрози фізичного знищення людей суттєво знизилися обсяги нового страхування. Проблемними є верифікація вигодонабувачів та організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати. Також факторами ризику стала нестабільність валютного курсу.

Але, незважаючи на це, Компанія виконувала усі свої зобов'язання та дотримувалась вимог українського законодавства та Національного банку України.

10. Управління фінансовими ризиками контролюється Наглядовою Радою та Виконавчим органом Товариства, а також відповідальною особою Банківської групи АТ "ПУМБ".

Внутрішня політика організації системи управління ризиками орієнтується на Концепцію COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) 2013.

Управління ризиками здійснюється через організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" охоплює всі 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 (менеджер у сфері ризиків).

Менеджер у сфері ризиків відповідає за:

" виявлення, визначення, оцінку ризиків, в тому числі ризиків, які впливають на

досягнення поставлених цілей, та розробку й впровадження достатніх заходів, що забезпечують реагування на обставини та умови діяльності; збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;

" 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 Виконавчому органу щодо врегулювання ризиків та повідомлення Генерального директора (з 11.12.2023р. – Голову правління) у випадку виявлення суттєвого ризику;

" надання звітів Виконавчому органу 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 системи управління ризиками (СУР) та періодичний перегляд документів, що регламентують управління ризиками, для ефективного виявлення та супроводу нових ризиків або ризиків, які раніше не контролювалися;

" подання на розгляд Наглядової ради Компанії пропозицій щодо підвищення ефективності системи управління ризиками;

" забезпечення взаємодії з АТ "ПУМБ" (відповідальною особою Банківської групи АТ "ПУМБ") щодо управління ризиками.

Порядок взаємодії між Виконавчим органом, Наглядовою радою, АТ "ПУМБ" та менеджером у сфері ризиків:

" менеджер у сфері ризиків підзвітний Наглядовій раді, функціонально та адміністративно підпорядкований Генеральному директору (з 11.12.2023р. – Голові правління) та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для виконання своїх функцій з управління ризиками;

" менеджер у сфері ризиків надає Виконавчому органу, Наглядовій раді та АТ "ПУМБ" періодичні управлінські звіти про ризики та основні ризикові події, а також готує інформацію на запити Генерального директора (з 11.12.2023р. – Голови правління), Наглядової ради та АТ "ПУМБ".

Компанія визначила та систематизувала ризики за такою класифікацією:

1. Андерайтинговий ризик, який включає:

- ризик збільшення рівня смертності;
- 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 2023 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. та Політикою внутрішнього аудиту, затвердженою Протоколом Наглядової ради Товариства №10 від 17.11.2020р.

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

У 2023р. була проведена перевірка з питання «Організація системи управління ризиками ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ"». Перевірка обіймала питання відповідності системи управління ризиками чинним регулятивним вимогам, звітність в межах управління ризиками та її ефективність.

12. Протягом 2023 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір (25%).

13. Протягом 2023 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір (25%).

14. Протягом 2023 року пов'язаним особам були надані послуги зі страхування життя на загальну суму 111,0 тис.грн. , виплачено заробітної плати 2387,0 тис.грн., страхових виплат – 10,0 тис.грн.

Від пов'язаних осіб було отримано агентські послуги в сумі 110972,0 тис.грн., послуг банку – 57,0 тис.грн., нараховано інвестиційного доходу (відсотки за банківськими депозитами АТ "ПУМБ" та АТ "Банк Альянс" ) – 5 223,0 тис.грн.

15. Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку за 2022 рік, не отримувались.

16. Позачерговими загальними дистанційними зборами акціонерів ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» (протокол від 07.12.2023р.) на підставі проведеного відкритого конкурсу прийнято рішення укласти договір на проведення аудиту обов'язкової фінансової звітності з ТОВ "Аудиторська фірма "Імона-Аудит" (код ЄДРПОУ 23500277), Місцезнаходження: м.Київ, вул.Пирогова, б.2/37 для проведення аудиторських перевірок фінансової звітності ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ". Договір №12-1/12 укладено 12.12.2023р.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Аудитор - ТОВ "Аудиторська фірма "Імона-Аудит", має номер реєстрації №0791 від 25.01.2018р. у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес Аудиторської палати України. Загальний стаж Аудиторської діяльності - 29 років. Аудитор вперше буде проводити аудит ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ».

Останні п'ять років Компанія користувалася аудиторськими послугами ТОВ "Аудиторська фірма "Арама", має номер реєстрації №1921 від 12.12.2018р. у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес Аудиторської палати України. Загальний стаж Аудиторської діяльності - 25 років.

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

До аудиторів Радою Аудиторської палати 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. Відповідальний працівник протягом строку, передбаченого законодавством, готує письмову відповідь, погоджує з керівниками відповідних підрозділів, в залежності від причини скарги, та передає на підпис Голові правління. Оформлена та зареєстрована відповідь направляється заявнику.

На протязі 2023 року до НБУ споживачами фінансових послуг було подано одне звернення щодо виконання ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ" зобов'язань за договорами страхування. Компанія розглянула вказані звернення та своєчасно надала пояснення.

У 2023 році була подана 1 позовна заява до суду стосовно надання фінансових послуг, а саме - про захист прав споживачів, визнання договору банківського кредиту недійсним та договору страхування недійсним. Справа знаходиться на розгляді у суді. В разі задоволення вимог позивача, таке рішення не вплине 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.