

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).

У 2021 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 2021 році у складі Наглядової Ради змін не було.

Комітети Наглядовою Радою не утворювались.

5. Виконавчий орган Компанії:

Генеральний директор – Пантова Олена Борисівна.

В 2021 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 2021 року до Компанії та членів Наглядової ради та Виконавчого органу не застосовувались ніякі заходи впливу органами державної влади.

8. За 2021 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 2021 році впливали фактори ризику, пов'язані з карантинними заходами в зв'язку з пандемією Ковід-19, високою захворюваністю співробітників на Ковід-19 в березні-квітні (15 чоловік), з нестабільністю валютного курсу, низькою платоспроможністю страхувальників, низькими відсотковими ставками за банківськими депозитними договорами та державними облігаціями.

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 впливає фактор ризику відношення фактичного запасу платоспроможності до нормативного.

10. Управління фінансовими ризиками ретельно контролюється Наглядовою Радою та Виконавчим органом Товариства (Генеральний директор), 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 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 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 Генеральним директором, Наглядовою радою, АТ «ПУМБ» та менеджером у сфері ризиків:

- менеджер у сфері ризиків підзвітний Наглядовій раді, функціонально та адміністративно підпорядкований Генеральному директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для виконання своїх функцій з управління ризиками;
- менеджер у сфері ризиків надає Генеральному директору, Наглядовій раді та АТ «ПУМБ» періодичні управлінські звіти про ризики та основні ризикові події, а також готує інформацію на запити Генерального директора, Наглядової ради та АТ «ПУМБ».

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 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 2021 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 2021 році проведено наступні планові перевірки: "Організація фінансового моніторингу" та "Організація системи інформаційних технологій та інформаційної безпеки" в ПрАТ "УАСК АСКА-ЖИТТЯ". Також протягом року здійснювався контроль виконання рекомендацій за попередніми аудиторськими перевітками.

За результатами аудиторських перевірок внутрішнім аудитором підготовлено висновки про відповідні об'єкти аудиту.

12. Протягом 2021 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір (25%).

13. Протягом 2021 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір (25%).

14. Протягом 2021 року пов'язаним особам були надані послуги зі страхування життя на загальну суму 161,0 тис.грн., оренди майна – 378,0 тис.грн., виплачено страхових виплат на суму – 1 488,0 тис.грн., безповоротної фінансової допомоги на суму 325,0 тис.грн.

Від пов'язаних осіб було отримано послуг оренди майна на загальну суму 261,0 тис.грн., банківських послуг на суму 77,0 тис.грн., нараховано інвестиційного доходу (відсотки за банківськими депозитами АТ «ПУМБ» та АТ «Банк Альянс») – 1 457,0 тис.грн., страхування майна та персоналу на суму 51,0 тис.грн., страхової виплати – 21,0 тис.грн., агентські послуги в сумі 297 464,0 тис.грн., послуги зв'язку – 12,0 тис.грн., послуги постачання електроенергії – 254,0 тис.грн.

15. Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку за 2020 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:

Аудитор - ТОВ «Аудиторська фірма «Арама», послугами якого користувалася Компанія, 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, пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг Аудиторської палати України за №349/4 від 28.09.2017р. та Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю згідно наказу №6-кя від 19.01.2021р. Загальний стаж Аудиторської діяльності – 23 роки.

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. Відповідальний працівник протягом строку, передбаченого законодавством, готує письмову відповідь, погоджує з керівниками відповідних підрозділів, в залежності від причини скарги, та передає на підпис Генеральному директору. Оформлена та зареєстрована відповідь направляється заявнику.

На протязі 2021 року до НБУ споживачами фінансових послуг було подано два звернення щодо виконання ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» зобов'язань за договорами страхування. Компанія розглянула вказані звернення та своєчасно надала пояснення. Протягом 2021 року позовні заяви до суду стосовно надання фінансових послуг Компанією не подавалися.

На розгляді в судах України знаходилося 2 судові справи за позовами споживачів стосовно надання фінансових послуг, в яких Компанія виступала в якості Відповідача.

Судами винесені рішення на користь Компанії, в задоволені позовних вимог було відмовлено. Рішення набрали законної сили.

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.І.
(підпис)