

Звіт про корпоративне управління

2013

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 2013 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 2013 році не було змін у складі Наглядової Ради, комітети нею не утворювались.

5. Виконавчий орган Товариства складається з:

Виконуючий обов'язки Генерального директора – Пантова Олена Борисівна.

В 2013 році на засіданні Наглядової Ради було прийнято рішення про припинення повноважень Генерального директора Шукатко Валентини Володимирівни з 01.01.2014 року в зв'язку з закінченням терміну контракту з нею та її відмовою займати вищевказану посаду, та було прийнято рішення призначити виконуючим обов'язки Генерального директора з 01.01.2014 року Пантову Олену Борисівну.

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 2013 року до Товариства було застосовано наступні заходи впливу:

1. На підставі постанови №71/17-4/20 ФМ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 24.05.2013р. застосовано захід впливу – штраф у сумі 34 000,00 грн.,

2. На підставі постанови №107/17-4/20 ФМ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 27.08.2013р. застосовано захід впливу – штраф у сумі 51 000,00 грн.

3. На підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №3695 від 17.10.2013р. застосовано захід впливу – усунути виявлені порушення вимог законодавства про фінансові послуги.

До членів Наглядової ради та Виконавчого органу не застосовувались ніякі заходи впливу

Звіт про корпоративне управління

2013

органами державної влади.

8. За 2013 рік винагорода членам Наглядової ради не сплачувалась, Генеральному директору Товариства виплачена винагорода згідно контракту б/н від 19.08.2010р.

9. Значних факторів ризику, щоб впливали на діяльність Товариства, не було.

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 2012 рік порушень не встановлено. Крім того, з 15.04.2013 року функції внутрішнього аудиту в Товаристві здійснює Внутрішній аудитор – Лебедінська Тетяна Вікторівна.

12. Протягом 2013 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

13. Протягом 2013 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

14. Протягом 2013 року пов'язаним особам були надані послуги зі страхування життя на загальну суму 6 207,3 тис.грн.

Від пов'язаних осіб було отримано послуг оренди майна на загальну суму 38,0 тис.грн., банківських послуг на суму 24,5 тис.грн., страхування майна та фінансових ризиків на суму 1094,7 тис.грн. та агентські послуги в сумі 306757,0 тис.грн.

15. Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку за 2012 рік, не отримувались.

16. Протягом 2013 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 – 13 років.

Товариство користується послугами аудиторської фірми протягом 12 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:



Звіт про корпоративне управління

2013

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.

Протягом 2013 року розглядалась 1 скарга, щодо невиконання ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ» зобов'язань за договором страхування. Скарга була подана до Нацфінпослуг стороною, яка не являлася ні страхувальником, ні вигодонабувачем за договором страхування. До Нацфінпослуг було своєчасне надано пояснення щодо виконання зобов'язань Товариством за вищевказаним договором.

Протягом 2013 року всі скарги розглядались Товариством своєчасно. Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством не було.

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.

Виконуючий обов'язки Генерального директора _____ Пантова О.Б.
(підпис)

М.П.

Головний бухгалтер _____ Данилова І.Л.
(підпис)