

ЗВІТ
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства страхова компанія “Теком-Життя”

(згідно з статтями 12¹ і 12² Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг”)

Звіт про корпоративне управління містить інформацію про:

1) мету провадження діяльності фінансової установи.

Мета провадження діяльності ПрАТ СК «Теком-Життя» - одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту життя громадян України, іноземних громадян та осіб без громадянства, в тому числі здійснення страхування життя і недержавного пенсійного забезпечення фізичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом ПрАТ СК «Теком-Життя». Предметом безпосередньої діяльності страховика є страхування життя, перестраховування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Принципи корпоративного управління дотримувались та містяться в затверджених загальними зборами ПрАТ СК «Теком-Життя» внутрішніх положеннях про Загальні збори, про Директора, про Ревізора та Статуті ПрАТ СК «Теком-Життя». Відхилення від принципів корпоративного управління протягом року не відбувалось. Окремо внутрішній документ стосовно принципів корпоративного управління, у тому числі кодекс корпоративного управління, ПрАТ СК «Теком-Життя» не затверджувався.

3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власник істотної участі – акціонер Товариство з обмеженою відповідальністю «Капітал», місцезнаходження: 65007, м. Одеса, вул.Новооціпний ряд, буд.15/17, каб.1, ідентифікаційний код 31851107, володіє 98% статутного капіталу фінансової установи.

Особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою: учасник ТОВ «Капітал» - Компанія «ЕССЕТ ІНВЕСТ ІНК» (Домініка, Ненсі Віткер, Хаус,7 Олд Стріт, Розо, Співдружність Домініки); учасник Компанії «ЕССЕТ ІНВЕСТ ІНК» - фізична особа Родін Ю.О.

Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою) відповідають встановленим законодавством вимогам, зміна їх складу за рік – не відбувалась.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Статутом ПрАТ СК «Теком-Життя» утворення Наглядової ради не передбачено.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.

Склад виконавчого органу фінансової установи: одноосібний виконавчий орган – Директор Башилова О.А. Зміна складу виконавчого органу за рік – не відбувалась.

б) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

Факти порушення виконавчим органом фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи – відсутні (немає). Статутом ПрАТ СК «Теком-Життя» утворення Наглядової ради не передбачено, у

зв'язку з чим факти порушення членами наглядової ради фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи – відсутні (немає).

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до виконавчого органу та до фінансової установи – відсутні. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до членів наглядової ради – відсутні, оскільки Статутом ПрАТ СК «Теком-Життя» утворення Наглядової ради не передбачено.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Загальний розмір винагороди (заробітна плата), отриманий виконавчим органом за рік складає 226,3 тис. грн. Статутом ПрАТ СК "Теком-Життя" утворення Наглядової ради не передбачено у зв'язку з чим, винагорода за рік членам наглядової ради не сплачувалась.

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи (страховика) протягом року – відсутні. Достатність капіталу страховика, коли фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) згідно звітних даних значно перевищує нормативний запас свідчить про фінансовий потенціал страховика, наявність сукупності вільних від зобов'язань фінансових ресурсів. За результатами проведення стрес-тестування найбільш суттєвим ризиком з урахуванням специфіки діяльності страховика є ризик, пов'язаний із зменшенням ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що може призвести до падіння величини нетто-активів на 13,68 %, при цьому діюча система управління ризиками, існуючий портфель та система управління активами забезпечують низьку ймовірність реалізації цього сценарію. Інші стрес-сценарії, мають незначний вплив на загальну величину нетто-активів і не є суттєвими. Страховик проводить заходи щодо зменшення впливу ризиків, такі як використання і постійне удосконалення системи управління ризиками, перестраховування, медичний та фінансовий андеррайтинг

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

З метою уникнення та мінімізації ризиків, наслідків їх реалізації, а також управління ризиками фінансовою установою розроблена згідно з вимогами чинного законодавства та діє стратегія управління ризиками (СУР). СУР це сукупність послідовних заходів антикризової діяльності застосування яких має комплексний, системний характер і базується на знанні стандартних прийомів управління ризиком. У складі СУР діють відповідні внутрішні Політики (Інвестиційна політика, Політика андеррайтингу, Політика перестраховування, Політика управління активами та пасивами, Політика формування страхових резервів), що забезпечує постійний, динамічний та безперервний процес, направлений на реалізацію наступних задач: створення бази для прийняття рішень та стратегічного планування; забезпечення процесу управління ризиками (своєчасна ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг, контроль досягнення поставлених завдань); підвищення ефективності використання та розподілу фінансових ресурсів; запобігання втрат та збитків.

Визначений фінансовою установою перелік ризиків та загроз, що можуть вплинути на її діяльність, систематизований у карті ризиків, яка переглядається та аналізується на регулярній основі Комітетом з СУР. Ризик будь якого договору страхування – це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. Такі страхові ризики Компанії послабляються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування. Діяльності Компанії також характерна значна кількість фінансових

ризиків (ринкові ризики, ризик чутливості до іноземних валют, ризик чутливості до змін відсотковий ставок). Кредитний ризик контролюється постійним моніторингом невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами. Ризик ліквідності пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для виконання зобов'язань перед клієнтами. Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Нацкомфінпослуг.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» створена Служба внутрішнього аудиту (контролю) яка організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії. Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю) протягом звітного року здійснювалась на принципах чесності, об'єктивності, конфіденціальності, професійної компетентності. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі відповідного Положення, яке визначає та регламентує порядок її створення і організацію роботи. Протягом року у відповідності з даним Положенням, Служба внутрішнього аудиту виконувала свої основні завдання та функції, у тому числі: моніторинг функціонування внутрішнього контролю та надання рекомендацій з його вдосконалення; перевірку фінансової та господарської інформації та облікових даних; перевірку законності проведення фінансових та інших господарських операцій; перевірку та оцінювання повноти, своєчасності та достовірності фінансової та іншої звітності; перевірка дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх документів, що встановлюють вимоги до діяльності; перевірку дотримання прийнятих політик, внутрішніх положень та інших внутрішніх вимог; оцінювання ефективності виконання виконавчим органом та працівниками покладених на них обов'язків та надання рекомендацій щодо її підвищення. Перевірки підрозділів Компанії службою внутрішнього контролю (аудиту) проводились суцільним методом згідно затвердженого плану. Порушень у діяльності підрозділів Компанії не встановлено. Керівництвом Компанії вжиті усі необхідні заходи реагування на результати проведення внутрішнього аудиту (контролю) та виконання рекомендацій.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні (не здійснювались).

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Купівля-продаж активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, не здійснювалась, у зв'язку з чим, оцінка активів не проводилась.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Протягом звітного року із пов'язаними особами проводились: операції зі сплати винагороди (заробітної плати) посадовим особам фінансової установи, розрахунки по операціям за укладеними договорами з розміщення депозитних вкладів, договорами з обслуговування банківських рахунків, договору оренди, розрахунки за договорами страхування (сплата страхових премій, здійснення страхових виплат). Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Використаних рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - немає, з підстав їх відсутні.

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Статутом ПрАТ СК «Теком-Життя» утворення Наглядової ради не передбачено, у зв'язку з чим, зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року – немає. З 2013 року зовнішнім аудитором фінансової установи є ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" (попереднє найменування ТОВ "АФ "ПКФ Аудит-фінанси"), ідентифікаційний код 34619277, місцезнаходження: 01030, м.Київ, вул.Б.Хмельницького, будинок 52 літ.Б, 4 поверх.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора – 14 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

Кількість років, протягом яких зовнішній аудитор надає аудиторські послуги страховику – 8 років.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

Інші аудиторські послуги зовнішнім аудитором страховику протягом року не надавалися.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: до 2013 року аудитором страховика було АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ; з 2013 року аудитором фінансової установи є ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" (попереднє найменування ТОВ "АФ "ПКФ Аудит-фінанси").

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

Стягнення Аудиторською палатою до аудитора протягом року - не застосовувалися; факти подання недостовірної звітності ПрАТ СК «Теком-Життя», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – відсутні.

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

У фінансової установи наявний механізм розгляду скарг;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги - Директор – Башилова Оксана Анатоліївна.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Скарг протягом року стосовно надання фінансових послуг страховиком - не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

Протягом 2020 року позови на розгляді в судах стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою не перебували.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, 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.

Подання інформації про корпоративне управління, яка передбачена законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, базується та здійснюється ПрАТ СК «Теком-Життя» шляхом дотримання вимог щодо кількості учасників фінансової установи, дотримання професійних вимог до керівників та головного бухгалтера фінансової установи, вимог про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів особами, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг, дотримання ліцензійних вимог провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, порядку розкриття інформації та складання звітності, подання та внесення інформації про фінансову установу до Державного реєстру фінансових установ.

Директор

(підпис)

О.А. Башилова

(ініціали, прізвище)

М. П.

Головний
бухгалтер

(підпис)

Н.І. Змієвська

(ініціали, прізвище)