***Звіт про корпоративне управління***

***ПрАТ АСК «Скарбниця»***

***2016 р.***

**Мета провадження діяльності фінансової установи.**

Товариство створене з метою одержання прибутку на основi здiйснення пiдприємницької дiяльностi - надання страхових послуг для страхового захисту майнових iнтересiв громадян, а також майнових iнтересiв пiдприємств, установ та органiзацiй незалежно вiд форм власностi.

Предметом дiяльностi Товариства є страхування, перестрахування i фiнансова дiяльнiсть, пов’язана з формуванням, розмiщенням страхових резервiв та їх управлiнням.

**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.**

Власником iстотної участi товариства є:

**Юридичні особи:**

- ПЗНВІФ «Універсалінвест» (ЄДРПОУ-250717000) – 48,46%.

Вказані особи вiдповiдають встановленим законодавством вимогам. Змiни у складі власникiв iстотної участi за 2016 рiк не було.

**Склад наглядової ради**

Голова наглядової ради – Дубовий Борис Васильович

Члени наглядової ради – Пастернак Володимир Іванович, Волинець Ярослав Миколайович.

**Виконавчий орган страховика**

Правління у складі:

Голова правління – Челак Андрій Ярославович,

Перший заступник Голови правління - Гураль Андрій Іванович,

Радник Голови правління – Дубовий Юрій Борисович,

Директор з корпоративного управління – Михайляк Зорян Богданович.

**Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Фактiв порушення членами наглядової ради та виконавчого органу товариства внутрiшнiх правил, що призвело до заподiяння шкоди фiнансовiй установi або споживачам фiнансових послуг не було.

**Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.**

Протягом 2016 р. до Компанії направлено Розпорядження Національеої комісії , що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2757 від 03.11.2016 р. «Про усунення порушень законодавства про про фінансові послуги ПрАТ АСК «Скарбниця» . До членів її наглядової ради не були застосовані заходи впливу.

**Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.**

На пiдприємствi створена система управлiння ризиками. Управлiння ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управлiння. Ця функцiя передбачає впровадження методiв управлiння ризиками та аналiзу оцiнки та контролю ризикiв.

Система управлiння ризиками включає в себе вiдповiдальнiсть за виявлення та оцiнку ризикiв, органiзацiйну структура управлiння, включаючи обмеження прийняття рiшень, процедури планування та складання звiтностi.

**Вкажіть інформацію щодо результатів 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.**

Система внутрiшнього контролю функцiонувала протягом звiтного перiоду згiдно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Фiнансова звiтнiсть складена відповідно до МСФЗ .

**Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.**

Протягом року вiдчуження активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi товариства не було.

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

Вiдповiдно оцiнка таких активiв не здiйснювалась.

**Вкажіть інформацію про 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), або про їх відсутність.**

Пов'язана особа в 2016 роцi надавала Товариству довгострокові позики.

**Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку**.

При складаннi аудиторського висновку враховано Методичнi рекомендацiї щодо формату аудиторського висновку за наслiдками проведення аудиту рiчної фiнансової звiтностi та рiчних звiтних даних страховика, затверджених Розпорядженням Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг України вiд 12 жовтня 2006 р. N 6313, Методичнi рекомендацiї щодо формату аудиторського висновку за наслiдками проведення аудиту рiчної фiнансової звiтностi та рiчних звiтних даних страховика, затвердженi Рiшенням Аудиторської палати України вiд 2 березня 2006 р. N 160I5.

Згiдно з Вимогами до аудиторського висновку при розкриттi iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, затвердженими Рiшенням Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку вiд 29 вересня 2011 р. N 1360, аудиторський висновок, який подається до Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку (далi i Комiсiя) при розкриттi iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, складено вiдповiдно до вимог Мiжнародних стандартiв контролю якостi, аудиту, огляду, iншого надання впевненостi та супутнiх послуг (далi - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звiту щодо фiнансової звiтностi", МСА 705 "Модифiкацiя думки у звiтi незалежного аудитора, МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

**Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).**

Аудиторська перевiрка проводилася Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»; код ЄДРПОУ 21131551.

Основнi вiдомостi про аудиторську фiрму:

- код ЄДРПОУ 21131551.;

- свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року до 24.09.2020 року;

- свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 24.09.2020 року;

- свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р.;

- аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

- 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

**Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора**

- загальний стаж аудиторської діяльності - 12років

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Аудиторськi послуги Товариству даний аудитор надає вперше.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

Протягом 2016 року аудитором ненадавались .

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

Конфлiкту iнтересiв та сумiщення виконання функцiй внутрiшнього аудитора не було.

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останіх п`яти років

Протягом останнiх п'яти рокiв відбулась ротацiя аудиторської фiрми на пiдприємствi.

- 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.

Стягнень застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактiв подання недостовiрної звiтностi фiнансової установи, що пiдтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, якi здiйснюють державне регулювання ринкiв фiнансових послуг, не було.

**Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг**

- наявність механізму розгляду скарг

У товариствi встановлено звичайний механiзм розгляду скарг споживачiв.

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

Голова правлiння Товариства Челак Андрій Ярославович та перший заступник голови правлiння Гураль Андрій Іванович уповноваженi розглядати скарги.

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

Протягом 2016р. до Товариства не надходили скарги стосовно надання фінансових послуг .

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

Судових позовiв до Товариства стосовно надання фiнансових послуг не було.

Керівник ­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Челак А.Я.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Клименко І.М.