***Звіт про корпоративне управління***

***ПрАТ АСК «Скарбниця»***

***2018 р.***

1**. Вкажіть мету провадження діяльності Товариства**

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.

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

На дату складення річного звіту за 2018 рік Товариство не має власного Кодексу корпоративного управління.

Корпоративне управління у Товаристві базується на загальних законодавчих нормах і таких принципах:

* Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов’язані з участю у Товаристві.
* Однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.
* Здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю правління.
* Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство.
* Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

**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.**

Власником iстотної участi Товариства є:

**Юридичні особи:**

- ПЗНВІФ «Універсалінвест» (ЄДРПОУ-250717000) – 45,57%.

Вказані особи вiдповiдають встановленим законодавством вимогам. Змiни у складі власникiв iстотної участi за 2018 рiк не було.

**4.Склад наглядової ради Товариства**

Голова Наглядової Ради – Дубовий Борис Васильович

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

Склад Наглядової Ради затверджений Протоколом річних загальних зборів акціонерів №1/18 від 30 березня 2018 р.

**5.Виконавчий орган Товариства**

Виконавчим органом Товариства є Правління

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.

10 листопада 2018 р. Правлінню Товариства продовжено повноваження згідно протоколу засідання Наглядової Ради від 06 листопада 2018 р.

**6. 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 виявлено.

**7. 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.**

7.1 Заходи впливу застосовані протягом 2018 року органами державної влади до фінансової установи:

- Приватне акціонерне товариство акціонерна страхова компанія «Скарбниця» отримала від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 129/190/13-5/13/14П від 25 квітня 2018 року про застосування штрафу у розмірі 17000,00 гривень за порушення законодавства про фінансові послуги

Дана Постанова оскаржується товариством у судовому порядку .

7.2. В 2018 році, заходів впливу застосованих до Виконавчого органу та Членів Наглядової ради не було.

**8. 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.

Товариство, як страхова компанія виділяє два видами ризиків: ті, які надходять вiд страхувальникiв, i ті, що обумовленi її дiяльнiстю. Ризик страхувальника - невизначена можливiсть появи збиткiв (втрат, пошкоджень та знищення), вимiряного в грошовому виразi. Ризик страховика - невизначена можливiсть недостатностi коштiв страхової компанiї для виконання своїх фiнансових зобов'язань. Використовуются для аналізу такi фактори ризику: - страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик лiквiдностi; операцiйний ризик; груповий ризик; системний ризик. - Iнвестицiйнi ризики (ризики, пов'язанi iз активами) - це рiзнi ризики, якi прямо чи опосередковано пов'язанi зi спроможнiстю управляти активами. Джерелом покриття iнвестицiйних ризикiв є власнi вiльнi кошти та резерви, передбаченi його органiзацiйно-правовою формою. До не фiнансових ризикiв вiдносить ризик репутацiї страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актiв, законодавства, угод, стратегiчний ризик неправильних управлiнських рiшень, операцiйно-технiчний ризик. Процес управлiння такими ризиками зводиться до їх мiнiмiзацiї.

***Управління фінансовими ризиками***

Фiнансовi ризики (ризик лiквiдностi, змiни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та iн.) оптимiзуються. До фiнансового ризику вiдносить технiчний ризик страховика, який визначається як ймовiрнiсть того, що розмiр виплат буде бiльшим за суму зiбраних страхових премiй, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової органiзацiї У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв’язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін..

***Управління страховими ризиками***

Здійснюється управління страховим ризиком. Всi договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 вiдсоткiв суми сплаченого Статутного капiталу i сформованих вiльних резервiв та страхових резервiв, були перестрахованi. Операцiї з перестрахування з перестраховиками-резидентами здiйснювались з урахуванням їх платоспроможностi та згiдно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операцiями. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризикiв (страхових випадкiв) є: безперервнiсть, оперативнiсть i об'єктивнiсть (документальнiсть). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня.

**9. 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. Функція внутрішнього аудиту здійснюється відповідно до вимог затвердженого Положення про внутрішній аудит в ПрАТ АСК «Скарбниця».

Аудити внутрішніх процесів здійснювалися відповідно до затвердженого річного плану аудиту, розробленого на основі ризик-орієнтованої методології. За результатами аудитів власникам відповідних бізнес-процесів було надано рекомендації, спрямовані на вдосконалення механізмів їх внутрішнього контролю та ефективності.

**10. 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.

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

У 2018 р. Товариство здійснило покупку активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір. Покупка активів була затверджена протоколом засідання Наглядової ради Товариства.

**12. 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 2018 роцi надавала Товариству довгострокові позики. Пов’язані особи надавали Товариству послуги оренди та здійснювали продаж фінансових інвестицій та товарів. Товариство надавало пов’язаним особам послуги страхування.

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

Рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не було.

**14. 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 консалтингова фірма «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ.

. Основнi вiдомостi про аудиторську фiрму:

- код ЄДРПОУ 37741155;

**Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4463 від 29 вересня 2011 р.**

- адреса: 79058 м.Львів, вул.Масарика , буд.18, кв.130.

- телефон: (032)2493661, (050) 3173661.

**15. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора**

- загальний стаж аудиторської діяльності - 7 років

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі. -2 роки

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

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останіх п`яти років - протягом останнiх п'яти рокiв відбулась ротацiя аудиторської фiрми на пiдприємствi. Аудит Товариства за 2016 р. проводила Аудиторська фірма ТОВ «Консул».

- 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.

**16. 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 2018р. до Товариства не надходили скарги стосовно надання фінансових послуг .

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

У 2018 р. були судові позови до Товариства стосовно надання фiнансових послуг. Судові рішення були виконані згідно чинного законодавства.

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

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