***Звіт про корпоративне управління***

***ПрАТ АСК «Скарбниця»***

***2019 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 2019 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) – 45,77%.

Вказані особи вiдповiдають встановленим законодавством вимогам. Змiни у складі власникiв iстотної участi за 2019 рiк не було.

**4.Склад наглядової ради Товариства**

До 31 серпня 2019 р. Наглядова Рада складалась з:

Голова Наглядової Ради – Дубовий Борис Васильович

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

З 1 вересня 2019 р. Наглядова Рада складається з Членів Наглядової Ради – Пастернака Володимира Івановича, Волинця Ярослава Миколайовича. Нового Голову Наглядової ради буде обрано на зборах акціонерів у 2020 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.

**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 2019 року органами державної влади до фінансової установи :

Заходи впливу до Приватного акціонерного товариства акціонерна страхова компанія «Скарбниця» не застосовувались

7.2. В 2019 році, заходів впливу застосованих до Виконавчого органу та Членів Наглядової Ради не було.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та Виконавчого органу .

За виконання обов’язкiв голови та членів Наглядової ради Товариства здійснюється виплата винагороди у вигляді заробітної плати. Виконавчий орган Товариства в 2019 році отримали винагороду у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства протягом звітного року, є загальні ризики для страхового ринку:

- девальвація національної валюти України, що призвела до збільшення розміру податку з курсових різниць;

- демпінг тарифів, завищений розмір комісійної винагороди, що обумовлено недобросовісною конкуренцією на ринку страхування та веде до понесення втрат добросовісними страховиками;

- фінансова криза в країні, як наслідок, це призводить до зниження індексу споживчих попитів потенційних страхувальників;

- нестабільність банківської системи, що створює ризик втрати страхових резервів, розміщених на депозитних рахунках банків.

- дія значних валютних обмежень, що вводяться Національним банком України (обов’язковий продаж валюти, зарахування коштів після обов’язкового продажу за найнижчим курсом тощо), що призводить до зменшення доходів, відсутності валюти на ринку;

- політична криза в Україні, яка призвела до зменшення кількості укладених договорів та надходжень страхових платежів від страхувальників-нерезидентів.

**10. 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.

**11. 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.

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

Протягом року відбулось відчуження активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi Товариства розмір, а саме продаж частки у статутному капіталі ТОВ «ВІГ ФІНАНС» на суму 11200 тис. грн. , акції ПрАТ «Дніпровський Металургійний завод» на суму 10105 тис. грн. Продаж зазначених активів було затверджено протоколом засідання Наглядової Ради Товариства.

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

Відчуження активів у 2019 р. здійснювались за балансовою вартістю.

**14. 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 2019 роцi надавала Товариству короткострокові позики. Пов’язані особи здійснювали купівлю та продаж фінансових інвестицій. Товариство надавало пов’язаним особам послуги страхування.

**15. 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.

**16. 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).**

Наглядовою радою для проведення аудиту фінансової звітності Товариства призначено

Аудиторську Компанію Товариство 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.

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

- загальний стаж аудиторської діяльності - 8 років

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі. -3 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».

- 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.

**18. 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 2019 р. до Товариства від споживачів надійшло 3 скарги стосовно надання фінансових послуг, які своєчасно розглянуто та надано відповідь.

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

У 2019 р. були судові позови до Товариства стосовно надання фiнансових послуг. Судові рішення були виконані згідно чинного законодавства.

**19. Інформація про корпоративне управління у страховику, 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.**

ПрАТ АСК «Скарбниця» подається вся потрібна інформація про корпоративне управління, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринків фінансових послуг та/ або прийняття згідно з такими законами нормативно – правовими актами, органів, які здійснюють державне регулювання ринків з фінансових послуг.

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

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