

Звіт про корпоративне управління

ПрАТ АСК «Скарбниця»

2021 р.

1. Вкажіть мету провадження діяльності Товариства

Товариство створене з метою одержання прибутку на основі здійснення підприємницької діяльності - надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів громадян, а також майнових інтересів підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності.

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

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 2021 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 управління.
- 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 істотної участі Товариства є:

Юридичні особи:

- ПЗНВІФ «Універсалінвест» (ЄДРПОУ-250717000) – 45,78%.

Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам. Зміни у складі власників істотної участі за 2021 рік не було.

4.Склад наглядової ради Товариства.

Протягом 2021 р. Наглядова Рада складалась з:

Голова Наглядової Ради – Волинець Я.М.

Члени Наглядової Ради – Пастернак В.І., Дубовий Ю.Б.

5.Виконавчий орган Товариства

Виконавчим органом Товариства є Правління

Правління у складі:

Голова правління - Козакевич Руслан Володимирович.

Перший заступник Голови правління - Гураль Андрій Іванович,

Радник Голови правління – Челак Андрій Ярославович.

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.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових 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 2021 року органами державної влади до фінансової установи :

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

7.2. В 2021 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'язків голови та членів Наглядової ради Товариства здійснюється виплата винагороди у вигляді заробітної плати. Виконавчий орган Товариства в 2021 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 попиту 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 підприємстві створена система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

Товариство, як страхова компанія виділяє два видами ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірюного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику: - страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик. - Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані зі спроможністю управляти активами. Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою. До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат

буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації 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. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховання з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховання. 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 внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно 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 не відбувалось відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

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

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір у 2021 р. не було.

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 2021 році 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 у 2021 р. за 2020 р. призначено

Аудиторську Компанію ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ».

. Основні відомості про аудиторську фірму:

- 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.

Для проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 р. буде оголошено конкурс .

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора

- загальний стаж аудиторської діяльності - 10 років

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі. -5 роки

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

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - протягом останніх п'яти років відбулась ротація аудиторської фірми на підприємстві. Аудит Товариства за 2016 р. проводила Аудиторська фірма ТОВ «Консул».

- стягнень застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було.

18. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг

- наявність механізму розгляду скарг

У Товаристві встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів.

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

Голова правління Товариства Козакевич Руслан Володимирович та перший заступник голови правління Гураль Андрій Іванович уповноважені розглядати скарги.

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

Протягом 2021 р. до Товариства від споживачів не надходило скарг стосовно надання фінансових послуг.

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

У 2021 р. були судові позови до Товариства стосовно надання фінансових 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

Головний бухгалтер



Козакевич Р.В.

Клименко І.М.