

Звіт про корпоративне управління
ПрАТ АСК«СКАРБНИЦЯ»
2022р.

1. Мета 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, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2. Інформація щодо фактів 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 2022 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.

Власниками істотної участі Товариства є:

Юридичні особи:

- Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Універсалінвест» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ250717000, Україна, м. Івано-Франківськ, площа Міцкевича, буд.6, офіс 5) частка в статутному капіталі – 45,78%.

Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «КУА «Західна інвестиційна група», яка здійснює управління активами ПЗНВІФ «Універсалінвест» є Михайляк Зорян Богданович (100%).

Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам. Зміни у складі власників істотної участі за 2022 рік не відбувалося.

Акціонерами Товариства також є:

7 юридичних осіб (кожна з яких володіє менше 10% статутного капіталу ПрАТ АСК«СКАРБНИЦЯ»(разом володіють часткою 0,10 % в статутному капіталі):

- ТОВ «ВІГ ФІНАНС»(ЄДРПОУ 37794081, Україна) - 0,013757% СК;
- Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Інвестстандарт» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ 250717000, Україна, м. Івано-Франківськ, площа Міцкевича, буд.6, офіс 5) - 0,004095 % СК;
- Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Інвестиційний еталон» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ 250717000, Україна, м. Івано-Франківськ, площа Міцкевича, буд.6, офіс 5) - 0,009636 % СК;
- Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Оптимайнвест» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ 250717000, Україна, м. Івано-Франківськ, площа Міцкевича, буд.6, офіс 5) - 0,009663 % СК;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний

- фонд «Досліджень та економічного розвитку» (ЄДРПОУ250717000, Україна, м. Івано-Франківськ, площа Міцкевича, буд.6, офіс 5) - 0,004649 % СК;
- Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Синергія» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ250717000, Україна, м. Івано-Франківськ, площа Міцкевича, буд.6, офіс 5) - 0,048408 % СК;
 - Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ-30610731, Україна, м. Івано-Франківськ, площа Міцкевича, буд.6, офіс 5) - 0,010756 % СК.

12 фізичних осіб (кожна з яких володіє менше 10% статутного капіталу ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ») (54,12 % СК):

- Пастернак Володимир Іванович (Україна) – 3.71 %;
- Волинець Ярослав Миколайович (Україна) – 7.77% ;
- Дубовий Юрій Борисович (Україна) – 6.41%;
- Пастернак Марія Миколаївна (Україна) – 2.37%;
- Волинець Андрій Ярославович (Україна) – 6.62%;
- Пастернак Роман Володимирович (Україна) - 5.99%;
- Поповіч Ірина Володимирівна (Україна) – 5.96% ;
- Волинець Лідія Володимирівна (Україна) - 3.66%;
- Дубова Галина Миколаївна (Україна) – 9,67 %;
- Дубова Наталія Михайлівна (Україна) – 1.96%.

4. Вищий орган ПрАТ САК «СКАРБНИЦЯ»

Загальні збори акціонерів ПрАТ САК «СКАРБНИЦЯ» у 2022 році не проводились.

5. Інформація про склад наглядової ради Товариства, зміни особового складу за рік, утворення комітетів.

Протягом 2022 р. до складу наглядової ради входили:

- Волинець Ярослав Миколайович - голова наглядової ради;
- Пастернак Володимир Іванович - член наглядової ради;
- Дубовий Юрій Борисович - член наглядової ради

У 2022 році наглядова рада проводила засідання, в ході яких прийняті наступні рішення:

- згідно протоколу наглядової ради від 21 березня 2022 р. прийнято рішення про оприлюднення інформаційного повідомлення про проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 р.;
- згідно протоколу наглядової ради від 05 квітня 2022 р. прийнято рішення про призначення суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 р. ТОВ Аудиторська фірма «Украудит ХХІ-Захід»;
- згідно протоколу наглядової ради від 01 липня 2022 р. прийнято рішення про звільнення (припинення повноважень) директора з корпоративного управління Товариства Михайляка З.Б.;
- згідно протоколу наглядової ради від 19 серпня 2022 р. прийнято рішення про обрання до персонального складу виконавчого органу (Правління) директора з корпоративного управління Товариства за сумісництвом Михайляка З.Б.
- згідно протоколу наглядової ради від 30 серпня 2022 р. прийнято рішення про те, щоб доручити членам правління розробити Політику щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства, Політику винагороди, Положення про органи управління та контролю Товариства, Організаційну структуру Товариства;
- згідно протоколу наглядової ради від 06 жовтня 2022 р. прийнято рішення про затвердження Політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства, Політики винагороди, Положення про органи управління та контролю Товариства, Організаційної структури Товариства;
- згідно протоколу наглядової ради від 14 грудня 2022 р. прийнято рішення про продаж акцій ПрАТ «Козятинхліб» та ПрАТ «Львівобленерго».

Протягом 2022 року особовий склад наглядової ради не змінювався.

Протягом 2022 року комітети в наглядовій раді не утворювались.

6. Інформація про склад виконавчого органу Товариства та його зміни за рік.

Виконавчим органом Товариства є Правління

Персональний склад Правління:

Козакевич Руслан Володимирович - голова правління;

Гураль Андрій Іванович - перший заступник голови правління;

Челак Андрій Ярославович - радник голови правління;

Михайляк Зорян Богданович - директор з корпоративного управління.

Протягом 2022 року особовий склад виконавчого органу не змінювався.

7. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства визначений Статутом ПрАТ САК «СКАРБНИЦЯ», Положенням про наглядову раду, ревізійну комісію та правління.

8. Повноваження посадових осіб Товариства

Повноваження посадових осіб Товариства регламентуються Статутом ПрАТ САК «СКАРБНИЦЯ», Положенням про наглядову раду, ревізійну комісію та правління.

9. Інформація про 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.

Протягом 2022 року не виявлено фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, які могли призвести до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

10. Інформація 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 2022 року заходи впливу до Приватного акціонерного товариства акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» не застосовувались.

В 2022 році заходи впливу до виконавчого органу та членів наглядової ради не застосовувались.

11. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу.

У 2022 році загальна сума витрат на утримання органів управління ПрАТ САК «СКАРБНИЦЯ» склала 949 тис. грн., в тому числі:

	Членам наглядової ради	Виконавчому органу (правлінню)
Винагорода нарахована	234	544
Єдиний соціальний внесок з винагороди	51	120
Усього	285	664

12. 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:

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

13. 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 види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірююмого 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 з 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 перестраховування 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 перестраховування. 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.

14. Інформація 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.

Внутрішній контроль Товариства - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової інформації.

Внутрішній аудит (контроль) у ПрАТ АСК "СКАРБНИЦЯ" здійснюється службою внутрішнього аудиту (контролю) в особі аудитора (фахівця) Пастернак Ірини Богданівни, яка підпорядкована Наглядовій раді.

В 2022 році функціонування системи внутрішнього аудиту (контролю) регламентувалося Положенням про Службу внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ АСК "СКАРБНИЦЯ". В звітному році службою внутрішнього аудиту (контролю), відповідно до затвердженого «плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ АСК "СКАРБНИЦЯ" на 2022 рік», здійснено перевірки за наступними напрямками:

- контроль за дотриманням законів України, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Компанії;
- перевірка результатів поточної фінансової діяльності Компанії;

- перевірка професійної діяльності працівників Компанії, випадки перевищення повноважень її посадовими особами;
- перевірка повноти та своєчасності складення фінансової звітності Компанією;
- проведення перевірки бухгалтерського обліку на відповідність вимогам законодавства;
- проведення розгляду фактів порушення працівниками Компанії чинного законодавства, внутрішніх документів Компанії та рішень органів управління, які регулюють діяльність Компанії;
- перевірка дотримання встановлених в статуті та внутрішніх положеннях Компанії процедур та норм;
- перевірка належного оформлення договорів із страхування, дотримання порядку роботи із страхувальниками своєчасності (повноти) виконання зобов'язань Компанії перед страхувальниками;
- перевірка відповідального працівника (працівників) за дотриманням законодавства з питань фінансового моніторингу.

За результатами перевірок службою внутрішнього аудиту (контролю) підготовлено висновки по кожному відповідному напрямку аудиту та надано звіт до Наглядової ради.

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

Протягом року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

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

Протягом 2022 року не проводилась оцінка активів, пов'язана із купівлею- продажом в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

17. Інформація 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'язаними сторонами, з якими Товариство здійснювало операції є: ТОВ «Торговий дім «ГАЛКА», СП ТОВ «ГАЛКА ЛТД», ТОВ КУА «Західна інвестиційна група».

Операції з пов'язаними особами наведені:

	протягом 2022 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
1	2	3
Реалізація послуг страхування	3063,4	25202
Придбання/Реалізація фінансових інвестицій	2805	3754,8
Придбання товарів	87,7	670,0
Фінансові витрати	59	59

Стан розрахунків (заборгованості) з пов'язаними сторонами:

	станом на 31.12.2022	
	Операції з пов'язаними	Всього по компанії
1	2	3
Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери	13382	13382
Дебіторська заборгованість за перерахованими авансами	7152	7152
Інші поточні зобов'язання	188	335

18. Інформація про використанні рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Протягом 2022 року Компанія не отримувала від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку.

19. Інформація про зовнішнього аудитора 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 2022 р. за 2021 р. призначено Аудиторську Компанію Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УКРАУДИТ ХХІ-ЗАХІД».

Основні відомості про аудиторську фірму:

- код ЄДРПОУ 30203617;
- Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №2010.
- адреса: 79000 м. Львів, вул. Томашівського, 5/1
- телефон: (032)2970569.

Для проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 р. буде оголошено конкурс.

20. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора

- загальний стаж аудиторської діяльності - 21 рік
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі. - 1 рік
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - відсутні;
- 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.

21. Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

У Товаристві встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів. Процедура розгляду скарг передбачає:

- обов'язкову реєстрацію усіх отриманих скарг;
- розгляд скарг із залученням посадових осіб Товариства, які компетентні та мають відношення до питання що оскаржується;
- інформування скаржника про результати розгляду та прийняте рішення.

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 та приймати рішення щодо скарг.

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

Протягом 2022 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 ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

У 2022 р. відповідно до судових рішень за позовами до Товариства стосовно надання фінансових послуг Товариство виплатило 551 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. заявлені позовні вимоги, де ПрАТ АСК «Скарбниця» є відповідач становлять 140,0 тис. грн., позовні вимоги, де Товариство є позивачем, складають 289,0 тис. грн. Рішення за зазначеними позовними вимогами може бути прийняте в 2023 р. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

21. 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.

Корпоративне управління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» здійснюється в рамках законодавства України, а саме, відповідно до вимог Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про страхування», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне

регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», інших законів, нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства, рішень Загальних зборів акціонерів та наглядової ради, наказів виконавчого органу Товариства. ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» керуючись міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки з урахуванням специфіки роботи на страховому ринку України, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників та інших осіб, зацікавлених у діяльності Товариства, працює над поліпшенням корпоративного управління та корпоративної культури. Даний Звіт про корпоративне управління як складова частина Річного звіту Товариства за 2022 рік оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, розміщується на власному Веб-сайті та подається до Національного банку України.

Голова правління

Козакевич Р.В.

Головний бухгалтер

Клименко І.М.

