***Звіт про корпоративне управління***

***ПрАТ АСК«СКАРБНИЦЯ»***

 ***2024р.***

**1. Мета провадження діяльності Товариства**

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

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

**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 2024 рік Товариство має власний Кодекс 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 участi 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 – 45,799303%.

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

Вказані особи вiдповiдають встановленим законодавством вимогам. Змiни у складі власників істотної участi за 2024рiк не відбувалося.

 Акціонерами Товариства також є:

7 юридичних осіб (кожна з яких володіє менше 10% статутного капіталу ПрАТ АСК "Скарбниця"(0,078 % СК ):

- ТОВ "ВІГ ФІНАНС" ЄДРПОУ 37794081 (Україна)(0,002315% СК);

- Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Інвестстандарт» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ-250717000) (Україна) (0,009817 % СК);

- Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Слобожанська інвестиційна група» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ-250717000) (Україна) (0,001736 % СК);

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ-250717000) (Україна) (0,015795 % СК);

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Досліджень та економічного розвитку» ) ЄДРПОУ-250717000 (Україна) (0,003680 % СК);

- Пайовий Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Синергія» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ-250717000) (Україна) (0,043295 % СК);

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Західна інвестиційна група» (ЄДРПОУ-30610731) (Україна) (0,001375 % СК).

*12 фізичних осіб* (кожна з яких володіє менше 10% статутного капіталу ПрАТ АСК«СКАРБНИЦЯ»(54, 2 % СК):

* Пастернак Володимир Іванович (Україна) – 3.929583 %;
* Волинець Ярослав Миколайович (Україна) – 7.916204% ;
* Дубовий Юрій Борисович (Україна) – 7,439190%;
* Пастернак Марія Миколаївна (Україна) – 2.653750%;
* Волинець Андрій Ярославович (Україна) – 6. 237106%;
* Пастернак Роман Володимирович (Україна) - 5.741689%;
* Поповіч Ірина Володимирівна (Україна) – 5.71386% ;
* Волинець Лідія Володимирівна (Україна)- 3.889666%;
* Дубова Галина Миколаївна (Україна) – 8,643370 %;
* Дубова Наталія Михайлівна (Україна) – 1.958333%.

**4. Вищий орган ПрАТ САК «СКАРБНИЦЯ»**

Чергові Загальні збори акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» проводились 30 квітня 2024 .

06 грудня 2024 року відбулись Позачергові Загальні Збори акціонерів. Згідно Протоколу №2-2024 від 06.12.2024 р., порядок денний якого

1. Про припинення повноважень попереднього складу Наглядової ради та Правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
2. Обрання Голови та членів Наглядової ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ». Про вступ на посаду Голови та членів Наглядової ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
3. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться із Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди та уповноваження особи на підписання цивільно-правових договорів від імені Товариства.
4. Обрання Голови та членів правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ». Про вступ на посаду Голови та членів правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
5. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться із Головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди та уповноваження особи на підписання цивільно-правових договорів від імені Товариства.
6. Про призначення на посаду Головного комплаєнс-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
7. Про затвердження умов трудового договору, що укладатиметься із Головним компалєнс-менеджером, встановлення розміру його оплати праці (винагороди) та уповноваження особи на підписання трудового договору від імені Товариства.
8. Про призначення на посаду Головного ризик-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
9. Про вступ на посаду Головного ризик-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
10. Про затвердження умов трудового договору, що укладатиметься із Головним ризик-менеджером, встановлення розміру його оплати праці (винагороди) та уповноваження особи на підписання цивільно-правових договорів від імені Товариства.
11. Про розгляд звітів Відповідального актуарія ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за І, ІІ, ІІІ квартали 2024 року та прийняття рішення за результатами розгляду таких звітів.
12. Про розгляд звітів щодо приведення системи внутрішнього контролю, щодо якості даних Відповідального актуарія ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за перше півріччя 2024 року та 9-ти місяців 2024 року та прийняття рішення за результатами розгляду таких звітів.
13. Про розгляд звітів щодо комплаєнс-ризику Головного комплаєнс-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за І, ІІ, ІІІ квартали 2024 року та прийняття рішення за результатами розгляду таких звітів.
14. Про розгляд узагальнених звітів про ризики ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Головного ризик-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за І, ІІ, ІІІ квартал 2024 року та прийняття рішення за результатами розгляду таких звітів.
15. Про затвердження внутрішніх документів (положень/політик) щодо організації системи управління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та уповноваження особи, на їх підписання, а саме:
* Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Кодекс корпоративного управління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Внутрішня політика формування технічних резервів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Положення про Наглядову раду ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Положення про правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Звіт про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Положення про систему внутрішнього контролю ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Політика управління комплаєнс-ризиком в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Політика виявлення запобігання та управління конфліктами інтересів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Кодекс поведінки (етики) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Посадова інструкція Головного комплаєнс-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Політика управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Стратегія управління ризиками в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Декларація схильності до ризику ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Регламент взаємодії суб’єктів системи управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
* Посадова інструкціа Головного ризик-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

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

До 5 грудня 2024 р. до складу наглядової рада входили:

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

З 6 грудня 2024 р. наглядова рада призначена Протоколом №2-2024 Позачергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства-Акціонерна страхова компанія Скарбниця" від 06.12.2024 р. у наступному складі: Голова Наглядової ради - Дубовий Юрій Борисович, члени Наглядової ради - Михайляк Зорян Богданович, Шиманський Роман Євгенійович.

 У 2024 році наглядова рада проводила засідання, в ході яких прийняті наступні рішення:

* згідно протоколу наглядової ради від 26 січня 2024 р. прийнято рішення про проведення конкурсного відбору суб`єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов`язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 р. на виконання Закону України « Про аудит фінансової звітності та аудиторської діяльності № 2258-VIII від 21.12.2017;
* Закону України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
* згідно протоколу наглядової ради від 09 лютого 2024 р. прийнято рішення про призначення суб`єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов`язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 р. ТОВ Аудиторська ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»;
* згідно протоколу наглядової ради від 23 квітня 2024 р. прийнято рішення про прийняття участі уповноваженим представником ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Козакевичем Р.В. у загальних зборах учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «РІЧ КАВА» ;

згідно протоколу наглядової ради від 25 квітня 2024 р. прийнято рішення про затвердження:

 - Політика з перестрахування ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Політика з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Політика про винагороду в ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Політики про інформаційні системи ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про відповідального актуарія ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про службу внутрішнього аудиту ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Посадова інструкція фахівця служби внутрішнього аудиту ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про корпоративного секретаря ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про діловодство ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про аутсорсинг ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про відповідального актуарія ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Посадова інструкція внутрішнього аудитора (фахівця) служби внутрішнього аудиту ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- План проведення перевірок службою внутрішнього аудиту;

- Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;

- Положення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів ПрАТ АСК «Скарбниця».

* Відповідального актуарія ПрАТ АСК «Скарбниця» ФОП Луць Анастасію Олександрівну та затвердження умов договору;
* уповноважити Голову правління ПрАТ АСК «Скарбниця» Козакевича Руслана Володимировича на підписання затверджених внутрішніх документів та договору з відповідальним актуарієм.;
* згідно протоколу наглядової ради від 03 травня 2024р. прийнято рішення про продаж фінансових інвестицій та погашення частини дебіторської заборгованості по фінансових інвестиціях
* згідно протоколу наглядової ради від 07 червня 2024 р. прийнято рішення про купівлю ОВДП за рахунок коштів від продажу фінансових інвестицій Товариства та погашення частини дебіторської заборгованості по фінансових інвестиціях
* згідно протоколу наглядової ради від 24 червня 2024 р. було затверджено нову організаційну структуру ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Стратегію розвитку на 2024-2027 роки,План діяльності на 2024-2027 роки;

згідно протоколу наглядової ради від 25 червня 2024 р. прийнято рішення про затвердження:

- Політика з андеррайтингу та аквізиції ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Методика розрахунку страхових тарифів ПрАт АСК «Скарбниця»;

- Внутрішня Політика формування технічних резервів ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Політики з розроблення та впровадження страхових продуктів в ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про єдину облікову політику ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Товаристві;

- Положення про органи управління і контролю ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про взаємодію керівників та ключових осіб ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про порядок взаємодії та співпраці із страховими агентами ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про порядок перевірки ділової репутації керівників, ключових осіб та ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Порядок повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення діяльності ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Порядок створення сайту ПрАТ АСК»Скарбниця»;

- Положення про порядок здійснення операцій із пов’язаними ПрАТ АСК «Скарбниця» особами;

- Інвестиційна політика ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Порядок складання звітності (фінансової, регуляторної, управлінської, податкової) ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Порядок досудового вирішення спорів при наданні фінансових послуг ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;

- ПоложенняпропорядокдоступудоінформаційнихсистемПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;

- Положення про Електронні документи ПрАТ АСК «Скарбниця»;

- Положення про захист інформації в інформаційнихсистема ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»

- Положення про інформацію з обмеженим доступом ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;

- Політика формування резерву заявлених, але не виплачених збитків ПрАТ АСК «Скарбниця».

* згідно протоколу наглядової ради від 26 червня 2024 р. прийнято рішення про затвердження корпоративного секретаря Банцур Олександру Миколаївну, затвердження умов договору, який буде укладено з корпоративним секретарем, затвердження комплаєнс –менеджера Товариства Семанишин Тетяну Степанівну.;
* згідно протоколу наглядової ради від 01 липня 2024 р. прийнято рішення про продаж нерухомого майна;
* згідно протоколу наглядової ради від 07 серпня 2024 р. прийнято рішення про затвердження нової організаційної структури Товариства;
* згідно протоколу наглядової ради від 18 вересня 2024 р. прийнято рішення про визначення часток в об’єкті нерухомого майна, що є спільною сумісною власністю Товариства, продаж визначеної частки;
* згідно протоколу наглядової ради від 29 листопада 2024 р. прийнято рішення обрати Головою виконавчого органу (Правління) Товариства Козакевича Руслана Володимировича, обрати виконавчий орган (Правління) Товариства у складі: Козакевич Руслан Володимирович - Голова правління, Челак Андрій Ярославович – Радник Голови правління, Гураль Андрій Іванович- Перший заступник Голови правління, Михайляк Зорян Богданович – Директор з корпоративного управління.

 Протягом 2024 року Протоколом Засідання Правління Приватного Акціонерного Товариства АСК «Скарбниця» від 10 квітня 2024 р. були створені такі комітети: Інвестиційний комітет виконавчого органу ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»; Страховий комітет виконавчого органу ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

**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.

З 06 грудня 2024 р. особовий склад виконавчого органу, призначений Протоколом №2-2024 Позачергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства-Акціонерна страхова компанія Скарбниця" від 06.12.2024 р. працював у наступному складі: Голова правління – Козакевич Руслан Володимирович, член правління – Гураль Андрій Іванович, член правління – Семанишин Тетяна Степанівна.

**7.Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.**

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства визначений Статутом ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Положеннням про наглядову раду, та правлiння.

**8.** **Повноваження посадових осіб Товариства**

Повноваження посадових осіб Товариства регламентуються Статутом ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Положеннням про наглядову раду, та правлiння.

**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 2024 року не виявлено фактiв порушення членами Наглядової Ради та Виконавчого органу Товариства внутрiшнiх правил, які могли призвести до заподiяння шкоди фiнансовiй установi або споживачам фiнансових 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 2024 року заходи впливу до Приватного акціонерного товариства акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» не застосовувались.

В 2024 році заходи впливу до виконавчого органу та членів наглядової ради не застосовувались.

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

У 2024 році загальна сума витрат на утримання органів управління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» склала 940 тис. грн., в тому числі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Членам наглядової ради | Виконавчому органу (правлінню) |
| Винагорода нарахована | 267 | 549 |
| Єдиний соціальний внесок з винагороди | 59 | 121 |
| **Усього** | 326 | 670 |

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 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 оцінку ризикiв, органiзацiйну структура управлiння, включаючи обмеження прийняття рiшень, процедури планування та складання звiтностi.

Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальникiв, i ті, що обумовленi її дiяльнiстю. Ризик страхувальника - невизначена можливiсть появи збиткiв (втрат, пошкоджень та знищення), вимiряного в грошовому виразi. Ризик страховика - невизначена можливість 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'язанiiз активами) - це рiзнi ризики, якi прямо чи опосередковано пов'язанi зi спроможнiстю управляти активами. Джерелом покриття iнвестицiйних ризикiв є власні вiльнi кошти та резерви, передбаченi його органiзацiйно-правовою формою. До не фінансових ризиків 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 вільних 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.

**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.**

Внутрiшнiй контроль Товариства - це сукупнiсть процедур, що спрямованi на попередження, виявлення iвиправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту i збереження активiв, повноти i точності облікової iнформацiї.

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

В 2024році 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 2024 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 2024 року відсутні факти відчуження активiв в обсязi, що перевищує встановлений у статутi Товариства розмір.

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

Протягом 2024 року проводилась оцінка активів, пов'язана із купівлею в обсязі,що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, а саме куплено валютні ОВДП згідно договору БВ24/120 від 10.06.2024 р. на суму 13 105,3 тис. грн. та згідно договору БВ24/125 від 17.06.2024 р. на суму 12 713,5 тис. грн.

**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.**

Операції з пов’язаними особами наведені:

|  |  |
| --- | --- |
|  | протягом 2024 року |
| Операції з пов'язаними сторонами | Всього по компанії |
| Реалізація послуг страхування | 3948 | 37907 |
| Дохід від орендних операцій | 42 | 42 |
| Придбання фінансових інвестицій | 6744,9 | 34616,7 |
| Реалізація фінансових інвестицій | - | 25897 |
| Придбання товарів | 31,8 | 362,1 |
| Придбання послуг (депозитарні , брокерські послуги) | 32,8 | 45,3 |
| Придбання послуг (комісійна винагорода) | 1032,9 | 7081,8 |
| Придбання послуг (актуарні послуги) | 596,2 | 596,2 |
| Придбання послуг (перевезення) | 297,4 | 297,4 |
| Придбання послуг (підтримка сайту) | 339,9 | 339,9 |
| Придбання послуг (корпоративний секретар) | 6,0 | 6,0 |
| Виплата страхового відшкодування | 37,3 | 15289,8 |
| Фінансові витрати | 17 | 17 |
| Стан розрахунків (заборгованості) з пов’язаними сторонами: |
|  | станом на 31.12.2024 |
|  | Операції з пов'язаними сторонами | Всього по компанії |
| 1 | 2 | 3 |
| Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери | - | - |
| Аванси отримані за послугами страхування | 299,1 | 704 |
| Дебіторська заборгованість за перерахованими авансами | - | - |
| Кредиторська заборгованість разом (рядок Ф 1 1615, 1650 , 1690), в т.ч.в.т.ч. | 171,2 | 704 |
| за отриманими авансами (за дог.страхування) | - |  |
| за договором позики | - | - |

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

Протягом 2024 року Компанія не отримувала від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку.

**19. Інформаціяпро 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 2024 р. за 2023 р. призначено Аудиторську Компанію Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська ФІРМА «ТЕО-АУДИТ».

Основнi відомостi про аудиторську фiрму:

* код ЄДРПОУ 41458007;
* **Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4708.**
* адреса: 01133, Київ, вул. Є. Коновальця, 36Д, термінал С, офіс 63/85
* телефон: (96)4541364.

 Для проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 р. буде оголошено конкурс.

**20. Інформаціяпро діяльність зовнішнього аудитора**

- загальний стаж аудиторської діяльності - 7років.

- 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 фактiв подання недостовiрної звітності фiнансової установи, що пiдтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, якi здiйснюють державне регулювання ринків фiнансових послуг, не було.

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

*наявність механізму розгляду скарг*

У Товариствi встановлено звичайний механiзм розгляду скарг споживачiв. 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 уповноваженi 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 2024р. 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 2024 р. відповідно до судових рішень за позовами до Товариства стосовно надання фiнансових послуг Товариство виплатило 429,3 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. заявлені позовні вимоги, де ПрАТ АСК «Скарбниця» є відповідач становлять 305,0 тис. грн., позовні вимоги, де Товариство є позивачем, складають 146,0 тис. грн. Рішення за зазначеними позовними вимогами може бути прийняте в 2025 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», Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, НБУ, 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 2024 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.



**В.О. Голови правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Козакевич Р.В.**

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