



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ»
(ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»)**

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Протоколом Наглядової ради
ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»
Від «30» березня 2026 року**

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНОЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «СКАРБНИЦЯ»
ЗА 2025 РІК**

1. МЕТА ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Товариство є господарським товариством і має організаційно-правову форму акціонерного товариства. Тип акціонерного товариства – приватне. Товариство є юридичною особою з дати її державної реєстрації.

Товариство є юридичною особою (Страховиком). Права юридичної особи (Страховика) набуті Товариством з моменту її державної реєстрації. Правовий статус Товариства визначається законодавства України, в тому числі Законом України «Про страхування», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» цим Статутом, внутрішніми Положеннями Товариства.

Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку та кутовий штамп зі своїм найменуванням, фірмове найменування, а також інші реквізити, які, в разі необхідності, підлягають реєстрації згідно з чинним законодавством України. Товариство самостійно здійснює господарську діяльність, веде оперативний, податковий та бухгалтерський облік, складає статистичну звітність тощо.

Товариство створене з метою:

- Проведення страхової діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів
- Найбільш повного забезпечення страхового захисту особистих та майнових інтересів громадян.
- Найбільш повного забезпечення страхового захисту та майнових інтересів підприємств, установ, організацій.
- Розвитку та впровадження в страхову діяльність нових прогресивних видів страхування.
- Розширення сфери страхової діяльності Товариства.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

- Страхування відповідно до класів, на які отримано ліцензію на здійснення діяльності із страхування в порядку передбаченому чинним законодавством України.
- Перестраховання.
- Фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.
- Надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод про сумісну діяльність.

У випадках, передбачених чинним законодавством, Товариство отримує ліцензії на здійснення окремих видів діяльності у порядку, встановленому Законом України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та іншими нормативними актами України.

Товариство може також займатися будь-якою господарською діяльністю не забороненою чинним законодавством України.

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 2025 рік Товариство має власний Кодекс корпоративного управління.

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

Прозорість та відкритість. Усі процеси управління повинні бути прозорими для акціонерів, регулятора та інших зацікавлених осіб. Інформація щодо фінансових результатів, стратегічних планів і управлінських рішень повинна бути доступною та достовірною.

Відповідальність та підзвітність. Члени органів управління несуть відповідальність за прийняті рішення та їх наслідки. Це включає як фінансові, так і не фінансові аспекти діяльності.

Ефективність та результативність. Товариство має забезпечити високий рівень ефективності своєї діяльності, намагаючись максимізувати доходність та мінімізувати ризики.

Чесність та етика. Всі органи управління повинні діяти чесно, дотримуючись етичних норм і стандартів у відносинах із зацікавленими сторонами.

Інтеграція корпоративних соціальних і екологічних принципів. Врахування соціальних, екологічних та управлінських принципів у стратегії 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 – ПРИЗВИЩЕ, 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» (ЄДРПОУ: 250717000, Україна, м. Івано-Франківськ, площа Міцкевича, буд.6, офіс 5) частка в статутному капіталі – 45,799303%.

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 2025 рік не відбувалося.

Акціонерами Товариства також є:

7 юридичних осіб (кожна з яких володіє менше 10% статутного капіталу ПрАТ АСК «Скарбниця» (0,078 % - Статутного капіталу):

- 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).

10 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) – 5,713786% ;

- Волинець Лідія Володимирівна (Україна)- 3,889666%;

- Дубова Галина Миколаївна (Україна) – 8,643370%;

- Дубова Наталія Михайлівна (Україна) – 1,958333%.

4. ВИЩИЙ ОРГАН ПрАТ САК «СКАРБНИЦЯ»

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Товариства, що здійснює управління діяльністю Товариства в цілому, визначає цілі та основні напрямки його діяльності.

У своїй діяльності Загальні збори акціонерів керуються вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів.

До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства. Крім зазначених питань, до компетенції Загальних зборів Статутом можуть бути віднесені також інші питання, крім тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Товариства.

У разі якщо Наглядова рада Товариства не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

У звітному періоді скликання та проведення загальних зборів акціонерів Товариства здійснювалося відповідно до вимог законодавства України, статуту Товариства та Положення про Загальні збори акціонерів.

Протягом звітного року було скликано та проведено:

• **30 квітня 2025 року одні річні Загальні збори акціонерів** Протокол ЗЗА №2-2025, на яких розглянуто питання, віднесені законодавством та статутом до виключної компетенції загальних зборів, зокрема:

1. Про розгляд звіту Правління ПрАТ АСК "Скарбниця" за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Про розгляд звіту Наглядової ради ПрАТ АСК "Скарбниця" за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
3. Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудиту ПрАТ АСК "Скарбниця" за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту згідно рекомендацій наданих наглядовою радою.
4. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ПрАТ АСК "Скарбниця" за 2024 рік.
5. Про розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків ПрАТ АСК "Скарбниця" за 2024 рік.
6. Про затвердження річного звіту ПрАТ АСК "Скарбниця" за 2024 рік.
7. Про внесення змін до Статуту ПрАТ АСК "Скарбниця" та затвердження його у новій редакції, визначення осіб, які уповноважуються на підписання Статуту ПрАТ АСК "Скарбниця" та проведення реєстраційних дій.
8. Надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів, затвердження сум грошових коштів, що є предметом значних правочинів; визначення органу Товариства та надання йому повноважень щодо визначення та погодження умов значних правочинів; визначення особи та надання їй повноважень щодо підписання від імені Товариства будь-яких договорів та/або інших необхідних документів, що стосуються значних правочинів.
9. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПрАТ АСК «Скарбниця» та затвердження його у новій редакції, визначення осіб, які уповноважуються на підписання Кодексу корпоративного управління ПрАТ АСК «Скарбниця».
10. Про внесення змін до Положення про правління ПрАТ АСК «Скарбниця» та затвердження його у новій редакції, визначення осіб, які уповноважуються на підписання Положення про правління ПрАТ АСК «Скарбниця».
11. Про внесення змін до Положення про винагороду голови та членів наглядової ради ПрАТ АСК «Скарбниця» та затвердження його у новій редакції, визначення осіб, які уповноважуються на підписання Положення про винагороду голови та членів наглядової ради ПрАТ АСК «Скарбниця».

• **позачергові загальні збори акціонерів — 3 рази**, які скликалися відповідно до вимог законодавства та у зв'язку з необхідністю прийняття рішень щодо:

- **28 січня 2025 року Протокол ЗЗА №1-2025 на яких розглянуто наступні питання:**

1. Про припинення повноважень члена Наглядової ради.
2. Обрання члена Наглядової ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ». Про вступ на посаду члена Наглядової ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
3. Про відкликання з посади Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

4. Про призначення на посаду виконуючого обов'язки Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
5. Про затвердження умов трудових договорів, що укладатимуться із Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання трудових договорів від імені Товариства.
6. Про затвердження умов трудових договорів, що укладатимуться із Головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання трудових договорів від імені Товариства.
7. Про розгляд звіту внутрішнього аудитора, який подається Наглядовій раді Товариства за 2-ге півріччя 2024 року, та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
8. Про розгляд звіту про виконання річного плану проведення перевірок, який подається Наглядовій раді Товариства за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
9. Про розгляд звіту внутрішнього аудитора, який подається Національному банку України за 2-ге півріччя 2024 року та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
10. Про затвердження Плану проведення перевірок та реалізації інших завдань служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.
11. Про затвердження Плану відновлення діяльності ПрАТ АСК "СКАРБНИЦЯ".
12. Про затвердження Плану фінансування ПрАТ АСК "СКАРБНИЦЯ" та Плану безперервної діяльності ПрАТ АСК "СКАРБНИЦЯ".
13. Проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ АСК «Скарбниця».

- 12 вересня 2025 року Протокол ЗЗА №3-2025 на яких розглянуто наступне питання:

1. Про надання згоди на вчинення значного правочину та правочину щодо вчинення якого є заінтересованість (значного правочину із заінтересованістю), а саме: Договору купівлі-продажу ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка, вул. Опришків, буд. 2 (без врахування вартості земельної ділянки) та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

- 05 грудня 2025 року Протокол ЗЗА №4-2025 на яких розглянуто наступні питання:

1. Про перегляд та затвердження Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
 2. Про перегляд та затвердження Положення про Наглядову раду ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
 3. Про обрання та уповноваження особи на підписання Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та Положення про Наглядову раду ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
- Усі загальні збори акціонерів були скликані згідно регламенту загальних зборів визначеного Положенням про Загальні збори акціонерів з дотриманням встановлених строків повідомлення акціонерів, порядку формування переліку осіб, які мають право на участь у зборах, та вимог щодо кворуму. Рішення приймалися у порядку, визначеному статутом Товариства та чинним законодавством.

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТОВАРИСТВА, ЗМІНИ ОСОБОВОГО СКЛАДУ ЗА РІК, УТВОРЕННЯ КОМПІТЕТІВ

Наглядова рада є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законом, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Товариства, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Товариства, здійснення контролю за діяльністю Товариства.

Компетенція Наглядової ради визначається Законами України «Про акціонерні товариства», «Про Страхування» та Статутом Товариства.

Наглядова рада звітує перед загальними зборами акціонерів про свою діяльність, загальний стан Товариства та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Товариства.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Положенням про наглядову раду, Статутом, Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про Страхування», а також повноважень переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

До 28 січня 2025 р. до складу наглядової ради входили:

- **Дубовий Юрій Борисович - голова наглядової ради;**
- **Михайляк Зорян Богданович - член наглядової ради;**
- **Шиманський Роман Євгенович - член наглядової ради**

28 січня 2025 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів Протокол 1-2025 припинено обов'язки члена наглядової ради – Шиманського Романа Євгеновича та обрано членом наглядової ради – Челака Андрія Ярославовича.

Голова та члени наглядової ради відповідають вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, визначеним законодавством України, зокрема Законом України «Про страхування», Постановою НБУ «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика» № 194 від 27.12.2023 та Постановою НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» №199 від 29.12.2023 та отримали погодження Національного банку на відповідні посади у порядку, встановленому в нормативно-правовому акті Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності.

У звітному періоді наглядовою радою Товариства не створювались постійні або тимчасові комітети наглядової ради. Функції віднесені до відання

- 1) комітету з питань аудиту (аудиторський комітет);
- 2) комітету з управління ризиками;
- 3) комітету з питань винагород та призначень покладені на Наглядову раду.

У 2025 році наглядова рада провела 28 засідань, в ході яких прийняті наступні рішення:

Протоколом наглядової ради від 05 лютого 2025 року прийнято наступне рішення:

Про необхідність затвердження внутрішніх документів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» у відповідність до вимог ЗУ «Про страхування» № 1909 від 18.11.2021, «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023, «Положення про вимоги до системи управління страховика», затвердженого постановою правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023, а саме:

- Політика з перестрахування ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про діловодство ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про аутсорсинг ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- 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 «СКАРБНИЦЯ»;
- 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 посередниками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про порядок перевірки ділової репутації керівників, ключових осіб та ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про порядок здійснення операцій із пов'язаними ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» особами;
- Інвестиційна політика ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;

- Порядок досудового вирішення спорів при наданні фінансових послуг ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про порядок доступу до інформаційних систем ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про захист інформації в інформаційних системах ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про Електронні документи ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про порядок використання та розкриття інформації з обмеженим доступом ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Політика формування резерву заявлених, але не виплачених збитків ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- План діяльності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2024-2027 роки;
- Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за перше півріччя 2024 року;
- Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту у ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- План проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2025 рік;
- Кодекс корпоративного управління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Кодекс поведінки (етики) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Політика управління комплаєнс-ризиком ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Посадова інструкція Головного комплаєнс-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Посадова інструкція Головного ризик-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Внутрішня політика з формування технічних резервів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (Нова редакція).

Протоколом наглядової ради від 07 лютого 2025 року прийнято наступне рішення:

Про необхідність затвердження внутрішніх документів ПрАТ АСК «Скарбниця» у відповідність до вимог ЗУ «Про страхування» № 1909 від 18.11.2021, «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023, «Положення про вимоги до системи управління страховика», затвердженого постановою правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023, а саме:

- Порядок притягнення до відповідальності членів ради, виконавчого органу та інших керівників в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Положення про систему внутрішнього контролю ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Перелік та опис ключових процесів, щодо яких здійснюється внутрішній контроль, включаючи заходи та форми такого контролю в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Перелік функцій, що немає права виконувати один працівник та які потребують додаткового рівня контролю в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Порядок залучення / призначення / звільнення / припинення повноважень осіб, на яких покладено виконання функцій другої та третьої лінії захисту в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Порядок здійснення радою, правлінням та працівниками внутрішніх і зовнішніх комунікацій в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Порядок складання звітності в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (регуляторної, фінансової, податкової, статистичної, управлінської);
- Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку / порушення в діяльності та реагування на такі повідомлення ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Порядок забезпечення надання фінансових послуг людям з інвалідністю та іншим маломобільним групам населення ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 12 лютого 2025 року прийнято наступне рішення:

Про необхідність затвердження нової організаційної структури ПрАТ АСК «Скарбниця».

Протоколом наглядової ради від 14 лютого 2025 року прийнято наступне рішення:

Про необхідність затвердження внутрішніх документів ПрАТ АСК «Скарбниця» у відповідність до вимог ЗУ «Про страхування» № 1909 від 18.11.2021, «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023, «Положення про вимоги до системи управління страховика», затвердженого постановою правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023, а саме:

- Стратегії розвитку ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- План фінансування ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- План відновлення ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- План безперервної діяльності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Стратегія розвитку ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2024-2027 роки;
- Матриця оцінки колективної придатності Членів Правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Матриця оцінки колективної придатності Наглядової ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»;
- Порядок надання доступу до матеріалів засідань Наглядової ради ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 17 лютого 2025 року прийнято наступне рішення:

Про проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

«СКАРБНИЦЯ» на виконання Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258 - VIII від 21.12.2017; Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності; укладання Договору про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

Протоколом наглядової ради від 25 березня 2025 року прийнято наступне рішення:

Про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, а саме: Договору купівлі-продажу (відступлення) частки у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «РІЧ КАВА». Про укладення та підписання такого Договору купівлі-продажу (відступлення) частки у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «РІЧ КАВА».

Протоколом наглядової ради від 28 березня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд річного актуарного звіту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Про розгляд Звіту, щодо якості даних Відповідального актуарія ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
3. Про розгляд звіту щодо комплаєнс-ризиків ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Головного комплаєнс-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за IV квартал 2024 року та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
4. Про розгляд Детального звіту про ризики ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Головного ризик-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
5. Про затвердження Політики управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Стратегії управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Декларації схильності до ризиків ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Паспортів ризиків ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
6. Про обрання відповідального актуарія ПрАТ АСК «Скарбниця» та затвердження умов договору який буде укладений з відповідальним актуарієм.
7. Про уповноваження в.о. Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» Козакевича Руслана Володимировича на підписання звітів, внутрішніх документів та договору з відповідальним актуарієм.

Протоколом наглядової ради від 25 квітня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про Затвердження посадової інструкції Головного комплаєнс-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
2. Про Затвердження посадової інструкції Головного комплаєнс-менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
3. Про уповноваження в.о. Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Посадових інструкцій Головного комплаєнс-менеджера та Головного ризик менеджера ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 28 квітня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд Звіту щодо оцінки системи внутрішнього контролю ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Про затвердження бюджету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2025 рік.
3. Про розгляд звіту про управління ПрАТ АСК «Скарбниця» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

4. Про розгляд Звіту про корпоративне управління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
5. Про розгляд звіту Корпоративного секретаря ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
6. Про затвердження Паспорту ризику для страхового продукту (діджиталізація) 9101.
7. Про пошук/заміну та оптимізацію програмного забезпечення, що відповідатиме оновленим вимогам законодавства (розробники якого не підпадають під санкції).
8. Про уповноваження в.о. Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» Козакевича Руслана Володимировича на підписання звітів та бюджету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 29 квітня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про встановлення винагороди Голові, членам правління та ключовим особам ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» винагороди.
2. Про внесення змін до Політики про винагороду Голови правління, членів правління та ключових осіб ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та затвердження її в новій редакції.
3. Про уповноваження в.о. Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Політики про винагороду Голови правління, членів правління та ключових осіб ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 30 квітня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про перегляд та затвердження Положення про службу внутрішнього аудиту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (нова редакція).
2. Про затвердження Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
3. Про перегляд та затвердження Кодексу поведінки (етики) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (нова редакція).
4. Про перегляд та затвердження Політики винагороди ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (нова редакція).
5. Про уповноваження в.о. Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Положення про службу внутрішнього аудиту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Кодексу поведінки (етики) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Політики винагороди ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 02 травня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд Звіту Фахівця служби внутрішнього аудиту за 2023 рік, та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Про затвердження Звіту про виконання річного плану проведення перевірок службою внутрішнього аудиту за 2023 рік.

Протоколом наглядової ради від 15 травня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд Звіту щодо комплаєнс ризику ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за I квартал 2025 року.
2. Про розгляд Узагальненого звіту про ризики станом на 31.03.2025 року ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
3. Про розгляд Звіту щодо проведення системи внутрішнього контролю щодо якості даних за 3 місяці 2025 року.
4. Про розгляд актуарного звіту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 31.03.2025 року.
5. Про затвердження Політики управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Стратегії управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Декларації схильності до ризиків ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
6. Про розгляд та затвердження Матриці системи внутрішнього контролю ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 31.03.2025 року.
7. Про уповноваження виконуючого обов'язки Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Політики управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»,

Стратегії управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та Декларації схильності до ризиків ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 09 червня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про прийняття рішення продажу визначеної частки об'єкта нерухомої власності, який знаходиться на балансі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» в другому-третьому кварталі 2025 року.
2. Про внесення змін до Стратегії розвитку ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та затвердження її в новій редакції.
3. Про внесення змін до Плану діяльності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та затвердження його в новій редакції.
4. Про уповноваження в.о. Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Стратегії розвитку та Плану діяльності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 22 липня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд Звіту про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за перше півріччя 2025 року та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Про уповноваження в.о. Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Козакевича Руслана Володимировича на підписання звітів та бюджету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 28 липня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про обрання виконуючого обов'язки Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» та внесення змін до відомостей про ПрАТ АСК «Скарбниця», що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Протоколом наглядової ради від 29 липня 2025 року прийнято наступні рішення:

Про необхідність затвердження нової організаційної структури ПрАТ АСК «Скарбниця».

Протоколом наглядової ради від 15 серпня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд Звіту щодо комплаєнс ризику ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за II квартал 2025 року.
2. Про розгляд Узагальненого звіту про ризики станом на 30.06.2025 року ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
3. Про розгляд аудиторського звіту Про перевірку та оцінку запровадженої системи внутрішнього контролю ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за перше півріччя 2025 року.
4. Про розгляд Звіту про стан виконання бюджету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за перше півріччя 2025 року.
5. Про розгляд Звіту щодо проведення системи внутрішнього контролю щодо якості даних за 6 місяців 2025 року.
6. Про розгляд актуарного звіту станом на 30.06.2025 року.

Протоколом наглядової ради від 04 вересня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про залучення суб'єкта оціночної діяльності для визначення ринкової вартості предмета правочину та з метою проведення оцінки правочину із заінтересованістю на відповідність його умов звичайним ринковим умовам (укладення Договору купівлі-продажу об'єктів нерухомого майна), а саме: ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка, вул. Опришків, буд. 2 (без врахування вартості земельної ділянки) та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «Скарбниця» та ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «Скарбниця», які знаходяться на балансі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ». Визначення відповідальної особи на підписання договору з суб'єктом оціночної діяльності

Протоколом наглядової ради від 05 вересня 2025 року прийнято наступні рішення:

Про необхідність затвердження нової організаційної структури ПрАТ АСК «Скарбниця».

Протоколом наглядової ради від 08 вересня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про затвердження ринкової вартості ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка, вул. Опришків, буд. 2 (без врахування вартості земельної ділянки) та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», які знаходяться на балансі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

2. Про вчинення значного правочину та правочину щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме: Договору купівлі-продажу ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка, вул. Опришків, буд. 2 (без врахування вартості земельної ділянки) та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом наглядової ради від 08 жовтня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про припинення обов'язків (звільнення з посади) виконуючого обов'язків Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця», обрання нового Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» та внесення змін до відомостей про ПрАТ АСК «Скарбниця», що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Протоколом наглядової ради від 09 жовтня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про необхідність затвердження нової організаційної структури ПрАТ АСК «Скарбниця».
2. Про затвердження Положення про Департамент з управління ризиками ПрАТ АСК «Скарбниця», Посадової інструкції фахівця Департаменту з управління ризиками ПрАТ АСК «Скарбниця», Трудового договору фахівця Департаменту з управління ризиками ПрАТ АСК «Скарбниця».
3. Про уповноваження Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» на підписання організаційної структури ПрАТ АСК «Скарбниця», Положення про Департамент з управління ризиками ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», Трудового договору фахівця Департаменту з управління ризиками ПрАТ АСК «Скарбниця».

Протоколом наглядової ради від 10 жовтня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про необхідність затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування ПрАТ АСК «Скарбниця» в умовах особливого періоду.
2. Про уповноваження Голови правління ПрАТ АСК «Скарбниця» на підписання Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування ПрАТ АСК «Скарбниця» в умовах особливого періоду.

Протоколом наглядової ради від 14 листопада 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про затвердження Внутрішньої політики з формування технічних резервів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (нова редакція).
2. Про уповноваження Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Внутрішньої політики з формування технічних резервів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (нова редакція).

Протоколом наглядової ради від 17 листопада 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд Звіту щодо комплаєнс ризику ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за III квартал 2025 року та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

2. Про розгляд Узагальненого звіту про ризики ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30.09.2025 року та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
3. Про розгляд паспортів ризиків ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30.09.2025 року та прийняття рішення за результатами розгляду таких паспортів.
4. Про розгляд Звіту щодо проведення системи внутрішнього контролю щодо якості даних ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за 9 місяців 2025 року та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
5. Про розгляд Актуарного звіту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30.09.2025 року та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
6. Про розгляд Матриці системи внутрішнього контролю ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30.09.2025 року та прийняття рішення за результатами розгляду такої матриці.
7. Про розгляд Звіту правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30.09.2025 року.

Протоколом наглядової ради від 29 грудня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд та затвердження Плану діяльності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2026 - 2028 роки.
2. Про розгляд та затвердження Стратегії розвитку ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2026 - 2028 роки.
3. Про уповноваження Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Стратегії розвитку ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2026 – 2028 роки.
4. Про уповноваження Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Плану діяльності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2026 – 2028 роки.

Протоколом наглядової ради від 30 грудня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про розгляд та затвердження Плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2026 рік.
2. Про розгляд та затвердження Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту у ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2026 рік.
3. Про уповноваження Голови правління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» Козакевича Руслана Володимировича на підписання Плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2026 рік та Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту у ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2026 рік.

6.ІНФОРМАЦІЯ ПРО СКЛАД ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ТОВАРИСТВА ТА ЙОГО ЗМІНИ ЗА РІК.

Виконавчим органом Товариства – є правління, яке здійснює колегіальне управління поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та ради Товариства.

Персональний склад Правління:

До 28.01.2025 року:

Козакевич Руслан Володимирович - голова правління;
Гураль Андрій Іванович - перший заступник голови правління;
Семанишин Тетяна Степанівна – член правління.

З 28.01.2025 року:

Козакевич Руслан Володимирович – в.о. Голови Правління;
Гураль Андрій Іванович – Перший заступник Голови Правління;
Член правління – Семанишин Тетяна Степанівна.

З 28.07.2025 року:

Гураль Андрій Іванович – в.о. Голови Правління;
Член правління – Семанишин Тетяна Степанівна.

З 09.10.2025 року:

Голова правління – Козакевич Руслан Володимирович;
Перший заступник Голови правління – Гураль Андрій Іванович;
Член правління – Семанишин Тетяна Степанівна.

Голова та члени правління відповідають вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, визначеним законодавством України, зокрема Законом України «Про страхування», Постановою НБУ «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика» № 194 від 27.12.2023 та Постановою НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових

послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» №199 від 29.12.2023 та отримали погодження Національного банку на відповідні посади у порядку, встановленому в нормативно-правовому акті Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності.

При Виконавчому органі Товариства утворені такі постійно діючі комітети:

- 1) страховий комітет;
- 2) інвестиційний комітет.

У 2025 році правління провело 20 засідань, в ході яких прийняті наступні рішення:

Протоколом Правління від 10 лютого 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про зміну персонального складу Інвестиційного комітету виконавчого органу в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом Правління від 11 лютого 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про затвердження актуалізованого переліку пов'язаних осіб з ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (Додаток 1).

Протоколом Правління від 20 березня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про продаж (відступлення) частки у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «РІЧ КАВА», яка знаходиться на балансі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом Правління від 10 квітня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про прийняття рішення про затвердження переліку пов'язаних осіб з ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 31 березня 2025 року (Додаток 1).
2. Про розгляд звіту Інвестиційного комітету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 31 березня 2025 року (Додаток 2).
3. Про розгляд звіту Страхового комітету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 31 березня 2025 року (Додаток 3).
4. Про розгляд звіту про Прибутки та Збитки ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 31 березня 2025 року (Додаток 4).
5. Про розгляд Балансу (Звіту про фінансовий стан) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 31 березня 2025 року (Додаток 5).

Протоколом Правління від 23 квітня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про затвердження Графіку звітності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» на 2025 рік.
2. Про розгляд Звіту Аутсорсера (юриста) за I квартал 2025 року та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
3. Про затвердження Порядку коригувальних заходів з контролю в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом Правління від 27 квітня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про розгляд Звіту щодо оцінки системи внутрішнього контролю ПрАТ «СК «Скарбниця» станом на 01.04.2025р.

Протоколом Правління від 28 травня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про затвердження актуалізованого переліку пов'язаних осіб з ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (Додаток 1).

Протоколом Правління від 20 червня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про Затвердження Положення про Інвестиційний комітет ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» в діючій редакції;
2. Про Затвердження Положення про Страховий комітет ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» в діючій редакції.
3. Про Затвердження Порядку досудового вирішення спорів при наданні фінансових послуг ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» в діючій редакції.

Протоколом Правління від 25 червня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про затвердження нових Тарифів страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Протоколом Правління від 10 липня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про прийняття рішення про затвердження переліку пов'язаних осіб з ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 червня 2025 року (Додаток 1).
2. Про розгляд звіту Інвестиційного комітету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 червня 2025 року (Додаток 2).

3. Про розгляд звіту Страхового комітету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 червня 2025 року (Додаток 3).
4. Про розгляд звіту про Прибутки та Збитки ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 червня 2025 року (Додаток 4).
5. Про розгляд Балансу (Звіту про фінансовий стан) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 червня 2025 року (Додаток 5).
6. Про розгляд Звіту щодо закритих судових проваджень, де ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» виступає стороною спору у якості Відповідача або Позивача станом на 30 червня 2025 року (Додаток 6).

Протоколом Правління від 28 липня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про затвердження актуалізованого переліку пов'язаних осіб з ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (Додаток 1).

Протоколом Правління від 26 серпня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про прийняття рішення про затвердження оновленого переліку пов'язаних осіб ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
2. Про встановлення заборони здійснювання операцій з пов'язаними особами в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом Правління від 28 серпня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про затвердження нового страхового продукту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» «СТРАХУВАННЯ МЕДИЧНИХ ВИТРАТ ОСІБ, ЩО ПОДОРОЖУЮТЬ ЗА КОРДОН «ПРОФСПОРТ».

Протоколом Правління від 02 вересня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про продаж об'єктів нерухомого майна, а саме: ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка, вул. Опришків, буд. 2 (без врахування вартості земельної ділянки) та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «Скарбниця» та ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «Скарбниця», які знаходяться на балансі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом Правління від 12 вересня 2025 року прийнято наступні рішення:

2. Про затвердження АЛГОРИТМУ ПОПЕРЕДЖЕННЯ РИЗИКОВИХ АБО НЕПРАВОМІРНИХ ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ В ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
3. Про затвердження РЕГЛАМЕНТУ ВИЯВЛЕННЯ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»

Протоколом Правління від 09 жовтня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про зміну персонального складу Страхового комітету виконавчого органу в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».
2. Про зміну персонального складу Інвестиційного комітету виконавчого органу в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Протоколом Правління від 10 жовтня 2025 року прийнято наступні рішення:

1. Про прийняття рішення про затвердження переліку пов'язаних осіб з ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 вересня 2025 року (Додаток 1).
2. Про розгляд звіту Інвестиційного комітету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 вересня 2025 року (Додаток 2).
3. Про розгляд звіту Страхового комітету ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 вересня 2025 року (Додаток 3).
4. Про розгляд звіту про Прибутки та Збитки ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 вересня 2025 року (Додаток 4).

5. Про розгляд Балансу (Звіту про фінансовий стан) ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» станом на 30 вересня 2025 року (Додаток 5).

6. Про розгляд Звіту щодо закритих судових проваджень, де ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» виступає стороною спору у якості Відповідача або Позивача станом на 30 вересня 2025 року (Додаток 6).

Протоколом Правління від 28 листопада 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про затвердження актуалізованого переліку пов'язаних осіб з ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» (Додаток 1).

Протоколом Правління від 23 грудня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про затвердження страхового продукту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ «БЕЗПЕКА ВОДІЯ» (Редакція №2).

Протоколом Правління від 29 грудня 2025 року прийнято наступне рішення:

1. Про затвердження нового страхового продукту ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» СТРАХУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ «ТЕНДЕРНІ ЗАКУПІВЛІ».

7. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА.

Товариство перед призначенням особи на посаду керівника, ключової особи (крім відповідального актуарія) здійснює перевірку на відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності, установленим у главі 15 розділу II «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023 (надалі – Положення 199), ділової репутації, установленим у розділі IV Положення 199.

Товариство під час перевірки відповідності кандидата на посаду керівника, ключової особи:

1) запитує та отримує від кандидата документи та/або інформацію, що підтверджує його відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;

2) перевіряє достовірність поданих кандидатом документів та/або інформації;

3) перевіряє відповідність кандидата вимогам щодо ділової репутації;

4) перевіряє відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення співбесіди та/або тестування та аналізу інформації, наданої кандидатом.

Перевірка відповідності кандидата на посаду керівника, ключової особи здійснюється на підставі:

1) для ідентифікації особи - документів, визначених у нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, або їх засвідчених копій;

2) документів для оцінки ділової репутації особи;

3) документів для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про вищу освіту особи, отримання особою додаткової освіти (за наявності).

Особою, відповідальною за перевірку кандидатів на посаду керівника, ключової особи на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» визначено Директора з корпоративного управління ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Товариству забороняється призначати на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг особу, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Положенням 199 (крім випадку, визначеного в абзаці другому пункту 672 глави 60 розділу IX цього Положення).

Товариство має право призначити особу на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352-354, 357, 358 глави 25 розділу IV Положення 199, за умови, що разом із повідомленням про керівника, ключову особу, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX цього Положення, Товариство або особа, яку призначено на посаду керівника, ключової особи подає до Національного банку клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації.

Товариство несе відповідальність за виконання обов'язку перевірки та неналежну перевірку відповідності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Положенням 199.

Товариство протягом п'яти робочих днів повідомляє Національний банк про:

- 1) призначення (обрання) керівника, ключової особи, відповідального працівника;
- 2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, ключової особи, відповідального працівника;
- 3) покладення виконання обов'язків керівника, ключової особи, відповідального працівника на іншу особу, крім покладення виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, ключової особи, відповідального працівника на строк не більше двох місяців.

Страховик повідомляє Національний банк про припинення повноважень та/або звільнення ключової особи цього страховика та підстави звільнення протягом трьох робочих днів з дня прийняття такого рішення.

Національний банк погоджує на посади керівника, ключової особи страховика, в порядку, визначеному в главі 62 розділу IX Положення 199.

Голова колегіального виконавчого органу (одноосібний виконавчий орган), голова та члени наглядової ради, головний бухгалтер, ключова особа Товариства вступають на посаду після їх погодження Національним банком.

Товариство у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови колегіального виконавчого органу (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, ключової особи призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

Товариство у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду члена колегіального виконавчого органу (крім голови колегіального виконавчого органу), вживає заходів для припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів і обрання / призначення іншої особи на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

Товариство у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови та/або члена ради вживає заходів для обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

Національний банк має право вимагати від Товариства звільнення / припинення повноважень керівника, ключової особи, відсторонення від роботи відповідального працівника або розірвання з ними відповідних договорів, а також обрання / призначення іншої особи на цю посаду в разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність такого керівника, такої ключової особи, відповідального працівника вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, та/або якщо керівник, ключова особа, відповідальний працівник не забезпечують належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Товариством вимог законодавства України, виявленого під час здійснення нагляду Національним банком.

Рішення про призначення посадових осіб приймається виключно уповноваженим органом Товариства відповідно до статуту, зокрема:

Загальні збори акціонерів Товариства приймають рішення щодо обрання голови та членів наглядової ради Товариства та рішення щодо припинення повноважень голови та членів наглядової ради.

Наглядова рада Товариства приймає рішення щодо обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу виконавчого органу а також, призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора.

Голова правління призначає та звільняє з посади Головного бухгалтера, відповідального працівника.

8. ПОВНОВАЖЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА.

До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства та стратегії його розвитку;
- внесення змін до Статуту Товариства;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення щодо зміни типу товариства;
- прийняття рішення про емісію акцій;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства;
- прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Товариства;

- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження Положень про Загальні збори, Наглядову раду та внесення до них змін;
- затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- затвердження інших внутрішніх документів Товариства;
- затвердження річного звіту Товариства;
- розгляду звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розподілу прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішення щодо викупу Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови та інших членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- прийняття рішення про виділ та припинення Товариства (крім випадків, встановлених законом), про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- затвердження звіту Наглядової ради та звіту Правління,
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та звіту Правління,
- обрання комісії з припинення Товариства;
- прийняття рішення про притягнення посадових осіб Товариства до матеріальної відповідальності;
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень, затвердження умов договору щодо передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі (в разі передачі таких повноважень);
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства (рішення про надання згоди на вчинення такого значного правочину приймається за поданням Наглядової ради Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 50 (включно) і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства (рішення про надання згоди на вчинення такого значного правочину приймається за поданням Наглядової ради Загальними зборами більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості);
- прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості - якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Товариством у ході поточної господарської діяльності;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- обрання голови та секретаря Загальних зборів;
- прийняття рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів, які проводяться з ініціативи акціонерів Товариства або Наглядової ради;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з законодавством України та/або Статутом.

До виключної компетенції Загальних зборів Статутом Товариства і законом може бути віднесено вирішення й інших питань.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Товариства. Повноваження Загальних зборів, що не належать до виключної компетенції, можуть бути передані на вирішення (делеговані до компетенції) Наглядової ради Товариства або Правління Товариства шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами.

Загальні збори мають право приймати рішення з будь-яких інших питань діяльності Товариства, якщо такі питання були включені до порядку денного Загальних зборів.

Компетенція Загальних зборів може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Товариства.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження та контроль реалізації стратегії страховика, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність страховика, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, та тих, що рішенням ради страховика передані для затвердження виконавчому органу страховика;
- визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора політики винагороди у страховику (крім політики винагороди голови та членів ради страховика) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- затвердження звіту про винагороду членів виконавчого органу страховика, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора;
- обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу виконавчого органу страховика;
- затвердження умов контрактів, що укладаються з членами виконавчого органу страховика, встановлення розміру їхньої винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу страховика від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу страховика;
- розгляд звіту виконавчого органу страховика та затвердження заходів за результатами його розгляду у разі віднесення статутом страховика питання про призначення та звільнення голови та членів виконавчого органу страховика до виключної компетенції ради страховика;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету страховика, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;
- забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю страховика, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;
- затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків страховика;
- затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у страховику;
- запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у страховику та реагування на такі повідомлення;
- затвердження та контроль реалізації плану відновлення страховика, плану фінансування страховика та плану безперервної діяльності страховика відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Регулятора;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування страховика;
- затвердження організаційної структури страховика, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);
- забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень ради страховика та виконавчого органу страховика;

- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність виконавчого органу страховика, комітетів ради страховика, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед радою страховика;
- призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;
- визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу страховика, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам виконавчого органу страховика загалом та кожної особи, яка входить до складу виконавчого органу страховика, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності виконавчого органу страховика, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності виконавчого органу страховика, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності;
- визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту;
- надання у встановлених законодавством України випадках пропозицій загальним зборам акціонерів страховика щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;
- розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) страховика, та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Регулятором, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю страховика, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) страховика;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів;
- вирішення питань про участь страховика у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є страховик, затвердження їх статутів, а також щодо участі страховика в юридичних особах, якщо частка страховика у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;
- контроль за своєчасністю надання (опублікування) страховиком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління страховика;
- підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) страховика позачергових загальних зборів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про страхування»;
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із страховиком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із страховиком особами, та контроль за його дотриманням;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності ради страховика загалом та кожної особи, яка входить до складу ради страховика, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів ради страховика, оцінки відповідності колективної придатності ради страховика, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності ради страховика за результатами такої оцінки;

- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів страховика;
- вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення страховика;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна страховика та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- затвердження проєкту плану добровільного виходу з ринку та/або проєкту плану реорганізації;
- здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції ради страховика законодавством або статутом страховика.

Наглядова рада страховика створює постійно діючі підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту і забезпечує незалежне виконання ними функцій шляхом:

- підпорядкування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту наглядовій раді страховика;
- звітування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту перед наглядовою радою страховика;
- організаційного та функціонального відокремлення підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту від інших підрозділів (керівників підрозділів).

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Страхової компанії, не можуть вирішуватися іншими органами Страхової компанії, крім загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених Статутом та Законом.

До компетенції Правління належить:

Визначення напрямків діяльності та розвитку Товариства, підготовка та подання на затвердження Загальними зборами, Наглядовою радою в межах їх компетенції проєкту стратегічного плану розвитку Товариства, бюджетів на кожен наступний рік, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням, затвердження річних бізнес-планів (маркетингових та фінансових) а також стратегії управління ризиками.

Складання річного звіту Товариства з наступним поданням його на ознайомлення Наглядовою радою та затвердження Загальними зборами.

Складання та надання Наглядовій раді кварталних та річних звітів Товариства до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів.

Організація господарської діяльності Товариства, фінансування, організація ведення бухгалтерського обліку та складання звітності Товариства.

Попередній розгляд питань, що належать до компетенції Загальних зборів, підготовка цих питань для попереднього розгляду Наглядовою радою та/або Загальними зборами.

Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.

Внесення на розгляд Наглядової ради подання щодо створення фондів (капіталів) Товариства, відповідно до Статуту.

Прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Товариства, а саме страхового комітету та інвестиційного комітету, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників. Також, Правління має право утворювати інші комітети.

Прийняття за погодженням з Наглядовою радою рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб та про припинення такої участі.

Затвердження внутрішніх документів Товариства, в тому числі тих, що визначають порядок, умови діяльності структурних підрозділів Товариства, а також регулюють поточну діяльність Товариства, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Затвердження та скасування внутрішніх документів Товариства щодо поточної діяльності та інших внутрішніх документів Товариства, затвердження та скасування яких не відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради; вказані повноваження Правління може реалізувати шляхом їх делегування Голові Правління Товариства, Заступникам Голови Правління, членам Правління, або колегіальному органу.

В разі надходження відповідних запитів від Наглядової ради Товариства здійснення підготовки звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану Товариства, річних звітів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень.

Визначення організаційної структури Товариства.

Визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства.

Прийняття рішень про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки.

Керівництво роботою структурних підрозділів Товариства, забезпечення виконання покладених на них завдань.

Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Товариства стосовно забезпечення виконання Товариством вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Прийняття рішення про визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості іншої заборгованості, що визнана Товариством безнадійною відповідно до законодавства України.

Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, визначення порядку їх використання та охорони.

Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

Прийняття рішень щодо укладення Товариством угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради.

Член Правління (крім Голови Правління, виконуючого обов'язки Голови Правління, тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління) має право представляти інтереси Товариства перед будь-якими третіми особами, укладати та підписувати від імені Товариства будь-які угоди, розпоряджатись майном Товариства, включаючи кошти, видавати будь-які накази та розпорядження, вчиняти інші дії, в межах повноважень, визначених наказом або довіреністю, виданою йому Головою Правління.

До компетенції підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора належить:

- оцінює ефективність організації корпоративного управління у страховика, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції та їх відповідність розміру страховика, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційній структурі та профілю ризику страховика з урахуванням особливостей діяльності страховика як значимого (за наявності такого статусу) та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить страховик;

- оцінює ефективність процесів управління страховиком, у тому числі щодо дотримання вимог до платоспроможності;

- оцінює ефективність процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками страховика вимог законодавства України і внутрішніх положень страховика;

- оцінює ефективність процесів перевірки фінансово-господарської діяльності страховика;

- оцінює ефективність процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання трудових обов'язків працівниками страховика;

- оцінює ефективність процесів виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами страховика, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників страховика;

- оцінює ефективність процесів, що забезпечують достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю страховика;

- здійснює іншу діяльність, визначену нормативно-правовими актами Регулятора.

- Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку ефективності залучення інших осіб на договірній основі (аутсорсинг) для виконання окремих складових діяльності страховика.

- оцінку відповідності діяльності страховика вимогам законодавства України, ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами страховика та розподілу обов'язків між ними, ефективності використання наявних у страховика ресурсів, ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій, достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудитором або підрозділом внутрішнього аудиту (головним внутрішнім аудитором) страховика;

- перевірку правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та регуляторної звітності, що складається страховиком, їх повноти та вчасності надання, включаючи подання таких звітів до Національного банку, органів державної влади та органів управління страховика, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю страховика;
- оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами страховика;
- річне планування завдань підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора), включаючи складання та виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок страховика;
- розроблення та подання пропозицій щодо річного бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- оцінку наявності достатніх ресурсів для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок страховика;
- реалізацію завдань згідно із затвердженим планом проведення внутрішніх аудиторських перевірок страховика;
- проведення планового та позапланового внутрішнього аудиту страховика;
- подання керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали аудиторській перевірці страховика), правлінню/дирекції та раді страховика аудиторських звітів про результати проведення внутрішніх аудиторських перевірок страховика (далі - аудиторський звіт) та повідомлення про виявлені під час проведення такого внутрішнього аудиту недоліки та ризики, а також надані рекомендації за результатами проведеного внутрішнього аудиту для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;
- моніторинг упровадження структурними підрозділами страховика прийнятих рекомендацій;
- подання раді страховика не рідше ніж один раз на рік інформації (звіт) про стан реалізації, уключаючи невжиття, правлінням/дирекцією та керівниками структурних підрозділів страховика рекомендацій (пропозицій) з усунення порушень і недоліків у діяльності страховика, виявлених за результатами внутрішнього аудиту;
- складання та подання раді страховика звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок страховика із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту страховика;
- внутрішню оцінку ефективності внутрішнього аудиту з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту;
- письмове повідомлення Національного банку про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки викривлення показників фінансової та регуляторної звітності страховика, недотримання страховиком вимог до значимих страховиків, якщо страховик отримав статус значимого страховика, порушення, недоліки, а також будь-які події в діяльності та роботі страховика, які можуть негативно вплинути на платоспроможність страховика, якщо правління/дирекція страховика своєчасно не вжили заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а рада страховика не розглянула звернення головного внутрішнього аудитора щодо бездіяльності правління страховика та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів;
- виявлення сфер потенційних збитків для страховика, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння активів страховика;
- взаємодію із зовнішніми аудиторями, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю страховика, включаючи взаємодію з Національним банком;
- аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів;
- взаємодію з іншими підрозділами страховика у сфері організації контролю і моніторингу системи управління страховика;
- участь у службових розслідуваннях та інформування ради страховика і правління/дирекцію страховика про результати таких розслідувань;
- розроблення та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту;
- забезпечення безперервної роботи підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора) страховика та проведення внутрішнього аудиту відповідно до вимог, визначених у главі 24 розділу VI Положення 194, інших нормативно-правових актів Національного банку, положення про внутрішній аудит страховика;

- забезпечення безперервності та постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, працівників підрозділу внутрішнього аудиту страховика та їх навчання для підвищення ефективності внутрішнього аудиту, включаючи вивчення теорії та практики застосування Глобальних стандартів внутрішнього аудиту;
- забезпечення внутрішніх періодичних перевірок щодо дотримання страховиком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (уключаючи щодо достатності вжитих страховиком заходів з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення);
- нерозголошення та невикористання конфіденційної інформації, яка стала відома їм під час виконання функцій, на свою користь чи на користь третіх осіб та забезпечення збереження і своєчасного повернення одержаних від керівників або структурних підрозділів страховика документів та інформації на всіх носіях;
- не брати участі в створенні та організації, включаючи разом із структурними підрозділами страховика, будь-яких заходів та процесів, що забезпечують діяльність страховика або сприймаються як такі, що впливають на неупередженість та об'єктивність внутрішніх аудиторів, розробленні внутрішніх документів страховика (крім випадків надання внутрішніми аудиторами консультаційних послуг, які передбачені функцією внутрішнього аудиту), не візувати таких документів.

До компетенції Головного комплаєнс-менеджера належить:

- оцінювання можливого впливу будь-яких змін, що вносяться до законодавства, на діяльність страховика, а також визначення і оцінювання ризику недотримання норм.
- організацію контролю за дотриманням страховиком норм законодавства, внутрішніх документів страховика та стандартів об'єднань страховиків і професійних об'єднань, дія яких поширюється на страховика;
- моніторинг змін у законодавстві України, стандартах об'єднань страховиків та професійних об'єднань, дія яких поширюється на страховика, оцінка впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в страховику, а також контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи страховика;
- визначення і оцінювання комплаєнс-ризиків;
- контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах страховика з клієнтами та контрагентами;
- управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у страховика, інформування ради/вищого органу управління;
- організацію контролю за дотриманням страховиком норм щодо своєчасності подання та достовірності звітності, включаючи фінансову;
- організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;
- надання роз'яснень, консультацій керівникам страховика на їхні запити з питань контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- своєчасне виявлення, вимірювання (оцінка), моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- контроль за дотриманням норм щодо визначення переліку пов'язаних осіб страховика, підготовка висновків стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо операцій з такими особами;
- контроль за відповідністю процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників вимогам законодавства України;
- підготовку та подання звіту щодо комплаєнс-ризиків раді страховика, комітету з управління ризиками та правлінню/дирекції страховика з урахуванням вимог цього Положення;
- розроблення внутрішніх документів з питань дотримання норм (комплаєнс);
- проведення навчання, регулярних тренінгів для працівників страховика, уключаючи працівників, які займають посади з високою відповідальністю або залучені до діяльності з високим ризиком, щодо дотримання норм законодавства, внутрішніх документів та стандартів об'єднань страховиків і професійних об'єднань, дія яких поширюється на страховика, кодекс поведінки (етики);
- інформування ради страховика, комітету з управління ризиками та правління щодо надмірних комплаєнс-ризиків, надання пропозицій раді страховика, комітету з управління ризиками та

правлінню/дирекції щодо заходів пом'якшення впливу комплаєнс-ризиків, а також забезпечення координації роботи з питань управління комплаєнс-ризиками між структурними підрозділами та/або працівниками страховика;

- забезпечення безперервної роботи підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головного комплаєнс-менеджера) страховика.

До компетенції Відповідального актуарія належить:

- неупереджена оцінка розміру технічних резервів;

- забезпечення адекватності та прийнятності методологій і моделей, а також припущень у розрахунку технічних резервів та їх відповідності вимогам законодавства України;

- оцінка достовірності, повноти, точності та відповідності даних, що використовуються для розрахунку технічних резервів, відповідно до вимог, визначених Законом про страхування та нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає порядок формування страховиками технічних резервів;

- надання рекомендацій стосовно внутрішніх процедур страховика щодо підвищення якості даних для забезпечення їх відповідності вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає порядок формування страховиками технічних резервів;

- обґрунтування будь-якого суттєвого впливу зміни даних, методів розрахунку технічних резервів та припущень, використовуваних під час розрахунку технічних резервів, на суму сформованих технічних резервів;

- порівняння найкращих оціночних значень технічних резервів із практичними результатами діяльності, інформування органів управління страховика про будь-які суттєві відхилення найкращих оціночних значень технічних резервів від практичних результатів діяльності із зазначенням причин такого відхилення та пропозицій щодо зміни використовуваних припущень та методів розрахунків технічних резервів для поліпшення їх розрахунку;

- аналіз відповідності розрахунку технічних резервів вимогам Закону про страхування та нормативно-правового акта Національного банку, що визначає порядок формування страховиками технічних резервів, забезпечення здійснення необхідних коригувань у разі виявлення таких невідповідностей;

- інформування в порядку, визначеному Положенням 194, органів управління страховика та Національного банку про надійність та достатність розрахунків технічних резервів, а також про виявлені факти, що свідчать про невідповідність законодавству у сфері страхування, та інші факти, наведені в пункті 140 глави 16 розділу IV Положення 194;

- оцінка та висловлення думки щодо процесу андеррайтингу на основі аналізу внутрішньої політики з андеррайтингу страховика (включаючи внесені до неї зміни);

- перевірка адекватності та прийнятності механізмів і умов перестраховування;

- участь у впровадженні ефективної системи управління ризиками, включаючи участь щодо розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.

До компетенції Головного ризик-менеджера належить:

- забезпечення практичних заходів з ефективного функціонування системи управління ризиками, просування та підтримки культури управління ризиками;

- сприяння впровадженню системи управління ризиками та надання допомоги керівникам страховика та іншим підрозділам страховика з метою ефективного функціонування системи управління ризиками у страховику;

- здійснення моніторингу системи управління ризиками;

- забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання (оцінку), моніторингу, контролю та звітування щодо ризиків, визначених у політиці управління ризиками страховика, та нових ризиків (потенційних, поки не виявлених), включаючи ризики, що виникають у зв'язку з політикою винагороди та іншими заохоченнями;

- розроблення та підтримку в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються страховиком для вимірювання (оцінки) ризиків;

- забезпечення моніторингу, контролю наближення величини ризиків до лімітів ризиків, надання рекомендацій раді та правлінню/дирекції та/або ініціювання рішень уповноважених органів щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків та/або їх уникнення;

- підготовку та подання звітів щодо ризиків раді, комітетам, правлінню/дирекції та іншим користувачам, які приймають рішення відповідно до внутрішніх документів з питань системи управління

ризиками, та консультування керівників страховика з питань управління ризиками, включаючи стратегічні питання;

- складання профілю ризиків страховика та здійснення його моніторингу;
- забезпечення координації роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами/працівниками страховика;
- розроблення, участь у розробленні внутрішніх документів з питань управління ризиками;
- інформування ради страховика, комітету з управління ризиками та правління/дирекції щодо порушень лімітів ризиків, ризик-апетиту страховика;
- виконання завдань, визначених у внутрішніх документах страховика (включаючи стратегію управління ризиками, політику управління ризиками);
- забезпечення безперервної роботи підрозділу з управління ризиками (головного ризик-менеджера) страховика.

До компетенції Головного бухгалтера належить:

- забезпечує ведення бухгалтерського обліку з дотриманням єдиних методологічних засад, встановлених законодавством про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, з урахуванням особливостей страхової діяльності Компанії, технології оброблення облікових даних, вимог законодавства України про захист персональних даних;
- організує та контролює роботу Управління, забезпечує виконання завдань, покладених на Управління відповідно до Положення про Бухгалтерію ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», затвердженого Правлінням;
- за необхідності готує проекти змін і доповнень до Положення про Бухгалтерію ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», у т.ч. щодо визначення оптимальної структури Управління та чисельності його працівників, з обґрунтуванням необхідності зазначених змін і доповнень, подає проекти цих документів на розгляд Правління;
- розподіляє завдання та обов'язки між працівниками бухгалтерії;
- контролює дотримання працівниками бухгалтерії правил внутрішнього трудового розпорядку;
- ознайомлює працівників бухгалтерії з необхідними для роботи нормативно-методичними документами та інформаційними матеріалами, стежить за змінами у профільному законодавстві, доводить інформацію про такі зміни до працівників бухгалтерії (за необхідності — до інших працівників Компанії);
- на основі даних бухгалтерського обліку забезпечує складання фінансової звітності Компанії та подання її визначеним користувачам у встановлені строки;
- погоджує кандидатури працівників бухгалтерії, яким надається право складати та підписувати первинні документи щодо проведення господарських операцій, пов'язаних з відпуском (витрачанням) грошових коштів, документів, товарно-матеріальних цінностей, нематеріальних активів та іншого майна;
- вживає заходів щодо підвищення рівня фінансово-бюджетної дисципліни працівників бухгалтерії, запобігання несанкціонованому виправленню записів у первинних документах і реєстрах бухгалтерського обліку та збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну;
- складає баланс Компанії, у т. ч. основні засоби та інші необоротні активи, запаси і затрати, грошові кошти, розрахунки та інші активи, власний капітал, розрахунки, доходи, витрати;
- бере участь у підготовці та поданні звітів, які передбачають підпис головного бухгалтера, відповідно до законодавства України;
- за погодженням з Головою Правління забезпечує нарахування та сплату податків та зборів, страхових внесків до соціальних фондів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань;
- вживає заходів щодо запобігання нестачам, необґрунтованим витратам, іншим порушенням;
- забезпечує вчасну виплату заробітної плати та інших нарахувань;
- підписує документи, які є підставою для оприбуткування та списання рухомого і нерухомого майна, проведення інших господарських операцій;
- у межах повноважень вживає заходів щодо відшкодування винними особами збитків від нестач, розтрат, крадіжок;
- забезпечує поточне зберігання бухгалтерських документів у діловодстві Управління, після спливу термінів поточного зберігання організує передання бухгалтерських документів до архіву підприємства у порядку, встановленому нормативно-правовими актами у сфері діловодства та архівної справи;
- бере участь в інвентаризаційній роботі;

- виконує роботи з формування, ведення, і зберігання бази даних бухгалтерської інформації, вносить зміни до довідкової та нормативної інформації, що використовується під час опрацювання даних;
- забезпечує реалізацію організаційних та технічних заходів щодо захисту персональних даних у складових баз персональних даних Компанії, які фактично розміщені в Управлінні (інформаційні довідники програми 1С, картотеки, інші паперові та електронні носії, що містять персональні дані фізичних осіб);
- контролює дотримання працівниками бухгалтерії законодавства у сфері захисту персональних даних, у т. ч. щодо нерозголошення персональних даних фізичних осіб, що стали відомі під час виконання посадових обов'язків, повідомлення контрагентів — фізичних осіб про мету обробки персональних даних, права у сфері захисту персональних даних, осіб, яким передаються дані;
- виконує Інструкції з охорони праці при роботі за комп'ютером.

Контролює:

- відображення господарських операцій на рахунках бухгалтерського обліку;
- дотримання працівниками бухгалтерії та інших підрозділів Компанії порядку оформлення та обліку первинних документів, вимог законодавства щодо списання (передачі) рухомого та нерухомого майна;
- належне оформлення матеріалів щодо нестач грошових коштів та майна, псування активів;
- належне проведення розрахунків при оплаті товарів, робіт та послуг, відповідність перерахованих коштів обсягам виконаних робіт, придбаних товарів чи наданих послуг згідно з умовами укладених договорів;
- стан погашення та списання дебіторської заборгованості відповідно до законодавства України;
- Організує роботу з підготовки пропозицій для Голови Правління щодо:
 - розроблення системи і форм внутрішньогосподарського (управлінського) обліку та правил документообігу, додаткової системи рахунків і реєстрів аналітичного обліку, звітності і контролю господарських операцій;
 - підвищення професійного рівня працівників бухгалтерії;
 - поліпшення системи інформаційного забезпечення бухгалтерії та шляхів проходження обробленої інформації до виконавців;
 - вдосконалення функціональних можливостей автоматизованої системи бухгалтерського обліку, її адаптації щодо потреб Компанії;
 - забезпечення збереження майна, раціонального та ефективного використання матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, залучення кредитів та їх погашення.
- Обов'язками Головного бухгалтера стосовно проведення фінансового моніторингу є:
 - знати та виконувати вимоги Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон) та Положення про здійснення установами фінансового моніторингу;
 - знати та виконувати вимоги внутрішніх документів Компанії з питань здійснення фінансового моніторингу;
 - здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також вже існуючих клієнтів;
 - здійснювати заходи по встановленню/виявленню факту належності клієнта або особи, яка діє від імені клієнта, до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб під час встановлення ділових (договірних) відносин або при проведенні операцій клієнтами;
 - забезпечувати моніторинг фінансових операцій клієнта (у тому числі таких, що здійснюються в інтересах клієнта) на предмет відповідності таких фінансових операцій наявній інформації про клієнта, його діяльність та ризик, включаючи в разі необхідності інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ими) операцією(ями), заповнювати та здійснювати актуалізацію електронної анкети клієнтів з фінансового моніторингу, у встановлених внутрішніми документами випадках;
 - під час здійснення верифікації клієнта / представника клієнта підтверджувати відповідність ідентифікаційних даних особи клієнта / представника клієнта відомостям, зазначеним в отриманих від нього офіційних документах, а також відповідність оформлення офіційних документів вимогам законодавства України та перевіряти їх чинність (дійсність);
 - здійснювати посилені заходи з належної перевірки окремих типів клієнтів;
 - здійснювати аналіз фінансових операцій з метою виявлення порогових та підозрілих, що відповідно до закону підлягають фінансовому моніторингу;
 - витребувати у клієнта додаткові документи і відомості щодо його фінансових операцій у тому числі за запитом Відповідального працівника та контролювати їх отримання;

- в порядку та в строки, визначені Правилами фінансового моніторингу Компанії надавати інформацію Відповідальному працівникові про порогові та підозрілі фінансові операції, а також операції, щодо яких клієнту відмовлено в проведенні;
- не розголошувати (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформацію, що подається Спеціально уповноваженому органу, та іншу інформацію з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від Спеціально уповноваженого органу);
- забезпечувати збереження отриманих від клієнтів документів та відомостей з питань здійснення фінансового моніторингу;
- здійснювати інші заходи, визначені внутрішніми документами Компанії, що регулюють питання здійснення фінансового моніторингу;
- неухильно дотримуватись та виконувати розпорядження Відповідального працівника;
- сприяти (у межах своєї компетенції) Відповідальному працівникові у виконанні ним своїх функцій;
- постійно підвищувати рівень своїх знань у сфері здійснення фінансового моніторингу, за допомогою вивчення законодавства України, нормативних актів НБУ та інших документів, внутрішніх документів Компанії;
- відвідувати навчальні заходи з питань фінансового моніторингу, які проводяться Відповідальним працівником.
- повідомляти Головного комплаєнс/ризик-менеджера про виявленні або потенційні ризики;
- брати участь в навчальних заходах Головного комплаєнс/ризик-менеджера.

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 2025 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.

15 липня 2025 року Національним Банком України прийнято Рішення № 21/750-рк/ТФП «Про застосування до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ» заходу впливу у вигляді письмового застереження за порушення вимог нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання небанківських фінансових послуг, а саме:

- Закону України «Про страхування»;
- Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194 (зі змінами);
- Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199;
- Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 204.

Рішення про застосування заходу впливу набирає чинності з дня його оприлюднення – 15 липня 2025 року. ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» із дня набрання чинності рішенням про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження за порушення вимог нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання небанківських фінансових послуг зобов'язана у строк до 15 вересня 2025 року усунути порушення та вжити заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень, зазначених у застереженні.

11. РОЗМІР ВИНАГОРОДИ ЗА РІК УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

У 2025 році загальна сума витрат на утримання управлінського персоналу ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» склала 3220 тис. грн., в тому числі:

	2025
Винагорода провідному персоналу	2815
Єдиний соціальний внесок з винагороди	405
Усього	3220

12. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗНАЧНІ ФАКТОРИ РИЗИКУ, ЩО ВПЛИВАЛИ НА ДІЯЛЬНІСТЬ СТРАХОВИКА ПРОТЯГОМ РОКУ.

Основними факторами ризику, які впливали на діяльність Товариства протягом звітнього 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.

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється відносно фінансових ризиків, а також операційних, страхових, юридичних та комплаєнс ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними, юридичними та комплаєнс ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Діяльність Товариства пов'язана з певними ризиками оскільки здійснюється в нестабільному ринковому середовищі.

До таких ризиків віднесено:

- ринковий ризик, включаючи ризик ліквідності;
- страховий ризик, що включає ризики пов'язані з ціноутворенням та ризики пов'язані з формуванням страхових резервів;
- кредитний ризик (кредитні ризики пов'язані з активами та кредитні ризики пов'язані із зобов'язаннями);
- операційні ризики;
- стратегічні ризики;
- комплаєнс ризики;
- інші ризики.

Товариство здійснює управління ризиками керуючись корпоративними принципами та внутрішніми документами в межах системи управління ризиками:

- 1) стратегією управління ризиками;
- 2) декларацією схильності до ризиків;
- 3) політикою управління ризиками, включаючи ліміти ризиків.

Ринковий ризик - це ризик виникнення фінансового збитку, що може виникнути внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик.

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з відкритими позиціями за валютами та процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та аналіз на визнання їх активами на кожну звітну дату.

Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції виключно в національній валюті України, отже не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок зміни ринкових цін, окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в фінансові інструменти з фіксованим прибутком. За інвестиційними активами, оціненими за 3-тій рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п.27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Відсоткові ставки можуть змінюватись, що впливатиме на доходи Товариства, грошові потоки, справедливу вартість чистих активів. Товариство контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті, здійснює постійний моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи Товариства, які наражаються на відсоткові ризики:

Активи вразливі до відсоткового ризику	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Банківські депозити, тис. грн..	41460	20005
Частка в активах товариства %	29,67	15,49

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливі є коливання ринкових ставок на $\pm 4\%$. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики Товариства

Тип активу	Вартість, тис.грн.	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки, тис. грн.	
Станом на 31.12.2025 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	41460	11,5%	+1658	-1658
Разом	41460		+1658	-1658
Станом на 31.12.2024 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	20005	11,5%	+800	-800
Разом	20005		+800	-800

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство щодня стикається з вимогами про оплату від постачальників товарів, робіт, послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів – доходів від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Інформація щодо зобов'язань Товариства в розрізі строків погашення

	до 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	більш е 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
станом на 31.12.2024.						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	182	-	-	-	182
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	61	196	-	-	-	257
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	52	-	-	-	-	52
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	196	-	-	-	-	196
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	87	-	-	-	-	87
Поточні забезпечення			528	-		528
Інші поточні зобов'язання			435	-		435
Разом станом на 31.12.2024р.	396	378	963	-		1737
станом на 31.12.2025 р						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	182	-	-	-	182
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	87	444				531
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	76	-	-	-	-	76
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	266	-	-	-	-	266
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	313		-	-	-	313
Поточні забезпечення	-	-	800	-	-	800
Інші поточні зобов'язання	-	1619	-	-	-	1619
Разом станом на 31.12.2025р.	742	2245	800	-	-	3787

Управління потребами ліквідності здійснюється за допомогою як короткострокових так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Страховий ризик

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті

того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових 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.

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.

Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті призвести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Товариство виділяє кредитні ризики, що пов'язані з активами, та кредитні ризики, що пов'язані із зобов'язаннями.

Кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестраховання.

Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог регулятивного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил що встановлені в Товаристві.

- ризик неплатоспроможності агента, що може призвести до неотримання/ недоотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яких страховик несе відповідальність, але не перераховані на рахунок страховика;

Товариство здійснює управління таким ризиком неплатоспроможності агента шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймається рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що діють в Товаристві.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків із плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує підхід, заснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноважених згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальника бо окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.Рівень кредито спроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальника бо окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових інструментів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; диверсифікацію структури активів; аналіз платоспроможності контрагентів; здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом; ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

	станом на 31.12.2025			
	AAA	uaAA	Кредитний рейтинг не визначений	Всього, тис. грн
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	26	26
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	646	646
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	9357	9357
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	78644	-	78644

Щодо депозитів.

Товариство розміщає свої кошти тільки у тих банківських установах, яким присвоєно кредитний рейтинг uaAA. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 1 року), очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Кредитний ризик визначений як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

Щодо ОВДП

В наявності Товариства немає облігацій внутрішньої державної позики станом на 31.12.2025 р

Операційний ризик - це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику в максимально короткий термін мають бути прийняті наступні заходи:

- такий інцидент має бути задокументовано,
- його фінансовий вплив має бути визначено та оцінено,
- процес, що призвів до його виникнення має бути ідентифіковано,
- визначаються заходи щодо мінімізації та контролю ризику.

Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику покладена на кожного працівника.

Стратегічний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань обсягів доходності, витрат у зв'язку із зовнішніми чинниками, невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками. Стратегічний ризик пов'язаний із зовнішнім бізнес-середовищем.

Інші ризики

До нефінансових ризиків відноситься ризик репутації страховика, юридичний ризик, комплаєнс ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками здійснюється на постійній основі та включає, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та звітування щодо ризиків. Процес інтегрований в бізнес-процеси Товариства та базується на принципі трьох ліній захисту з чітким розподілом ролей і відповідальності.

Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю станом:

Аналіз середніх строків тривалості в розрізі активів та зобов'язань наведено нижче:

Станом на 31.12.2025

у тисячах гривень	Строк до погашення, роки					Усього
	1	2	3	4	5 і більше	
Компоненти балансової вартості						
Договори страхування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	(31468)	-	-	-	-	(31468)
Зобов'язання за вимогами	(16713)	-	-	-	-	(16713)

			-	-	-	-
Договори перестраховання	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	734	-	-	-	-	734
Активи за вимогами			-	-	-	52
Зобов'язання						
Зобов'язання на залишок покриття	(0)	-	-	-	-	(0)
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Станом на 31.12.2024

у тисячах гривень	Строк до погашення, роки					Усього
	1	2	3	4	5 і більше	
<i>Компоненти балансової вартості</i>						
Договори страхування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	(16946)	-	-	-	-	(16946)
Зобов'язання за вимогами	(14158)	-	-	-	-	(14158)
			-	-	-	-
Договори перестраховання	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	609	-	-	-	-	609
Активи за вимогами	211	-	-	-	-	211
Зобов'язання						
Зобов'язання на залишок покриття	(0)	-	-	-	-	(0)
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Середній строк до погашення станом на 31.12.2025

Договори	Середній строк до погашення, місяцях
Договори страхування	6
Договори перестраховання	5

Аналіз ринкового та страхового ризику за страховою діяльністю

Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами за договорами страхування

Станом на 31.12.2025

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(16713)	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(16 713)	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(16 713)	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(16 713)	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(17 549)	(836)	4,7%

Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами за договорами страхування

Станом на 31.12.2024

<i>у тисячах гривень</i>	<i>Значення, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, %</i>
<i>Сценарій</i>			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(14158)	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(14158)	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(14158)	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(14158)	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(14866)	(708)	3,8%

Аналіз ринкового ризику за зобов'язаннями за вимогами за договорами перестраховування

Станом на 31.12.2025

<i>у тисячах гривень</i>	<i>Значення, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, %</i>
<i>Сценарій</i>			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	65,55	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	65,55	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	65,55	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	65,55	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	68,84	3,28	5,0%

13. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТІВ ФУНКЦІОНУВАННЯ ПРОТЯГОМ РОКУ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ), А ТАКОЖ ДАНІ, ЗАЗНАЧЕНІ В ПРИМІТКАХ ДО 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 2025 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 2025 рік здійснено:

В продовж I-го півріччя 2025 року відповідно до Плану проведення перевірок та реалізації інших завдань СВА на 2025 рік, затвердженого протоколом позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства (нова редакція затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 05.02.2025 року), було проведено 6 аудиторських перевірок, а саме:

- внутрішній аудит Департаменту автоматизації та технічної підтримки (оцінка ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій, оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами) за 2024 рік;

- внутрішній аудит про перевірку відповідального працівника (працівників) за дотриманням законодавства з питань фінансового моніторингу за 2024 рік;

- внутрішній аудит правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та регуляторної звітності на відповідність вимогам законодавства України, повноти та вчасності подання звітів НБУ, органів державної влади та органів управління Компанії за 2-ге півріччя 2024 року;
- внутрішній аудит системи внутрішнього контролю щодо якості даних включаючи зауваження викладені актуарієм у відповідних звітах (півріччя та 9 місяців 2024 року);
- внутрішній аудит системи управління ризиками, комплаєнс за 2024 рік та 1-й квартал 2025 року;
- внутрішній аудит Страхового та Інвестиційного комітетів за 2024 рік та 1-й квартал 2025 року.

Впродовж II-го півріччя 2025 року відповідно до Плану проведення перевірок та реалізації інших завдань СВА на 2025 рік, затвердженого протоколом позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства (нова редакція затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 05.02.2025 року), було проведено 8 аудиторських перевірок, а саме:

- внутрішній аудит про перевірку та оцінку запровадженої системи внутрішнього контролю за 1-ше півріччя 2025 року;
- внутрішній аудит відповідності діяльності Компанії вимогам чинного законодавства України та професійної діяльності працівників Компанії, випадки перевищення повноважень її посадовими особами та дотримання внутрішніх положень, процедур (норм) та оцінка ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Компанії, розподіл обов'язків між ними, ефективності використання наявних ресурсів за 2024 рік;
- внутрішній аудит про перевірку Департаменту реєстрації, обліку та обробки інформації щодо правильності обліку договорів страхування (перестраховування) та перевірка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами за 1-ше півріччя 2025 року;
- внутрішній аудит про перевірку та оцінку достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами за 2024 рік;
- внутрішній аудит Департаменту врегулювання збитків за 1-ше півріччя 2025 року;
- внутрішній аудит Департаменту страхування та Департаменту з корпоративних продаж за 1-ше півріччя 2025 року;
- внутрішній аудит правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та регуляторної звітності на відповідність вимогам законодавства України, повноти та вчасності подання звітів НБУ, органів державної влади та органів управління Компанії за 1-ше півріччя 2025 року;
- внутрішній аудит про перевірку та оцінку ефективності залучення інших осіб на аутсорсинг для виконання окремих складових за 1-ше півріччя 2025 року.

За результатами аудитів складено відповідні звіти з порушеннями, наданими рекомендаціями, а саме:

- проведеним аудитом Департаменту автоматизації та технічної підтримки виявлено порушення вимог пункту 4.1 розділу 4 “Положення про порядок доступу до інформаційних систем ПрАТ АСК “Скарбниця”, затвердженого протоколом засідання Наглядової ради Товариства 25.06.2024 року в частині доступу працівників, які були звільнені з ПрАТ АСК “Скарбниця”, до інформаційної системи Товариства.

По зазначених порушеннях керівнику надано рекомендації щодо недопущення їх у майбутньому. Керівник надав відповідь з поясненнями;

- проведеним аудитом дотримання працівниками Товариства системи внутрішнього фінансового моніторингу встановлено порушення вимог пункту 23 частини 2 статті 8 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" №361-IX від 06.12.2019 року та пінку 13 розділу II Постанови Національного банку України “Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу” від 28.07.2020 року № 107 в частині не проходження підвищення кваліфікації відповідальним працівником шляхом проходження навчання не менше одного разу на три роки.

Станом на момент перевірки порушення усунуті, оскільки 09.01.2025 року призначено нового працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, який пройшов курси підвищення кваліфікації в листопаді 2024 року;

- проведеним аудитом належної системи управління ризиками та комплаєнс встановлено порушення статті 16 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, абзацу 1 статті 47 Закону України “Про страхування”, пункту 43 глави 3, абзацу 1 пункту 69 глави 6 розділу II “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2023 року № 199, пункту 8 розділу 1 “Правил складання та подання фінансової звітності учасниками ринку

небанківських фінансових установ до Національного банку України”, затверджених постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123, а саме: файл FR0 “Дані фінансової звітності” (термін подачі 30.04.2025 року) поданий в НБУ з порушенням терміну подачі 05.05.2025 року. По зазначеному порушенню комплаєнс-менеджеру надано рекомендації щодо недопущення їх у майбутньому. Комплаєнс-менеджер надав відповідь з поясненнями;

- проведеним аудитом Департаменту реєстрації, обліку та обробки інформації встановлено порушення вимогам підпунктів 1,2 пункту 16; пункту 13 глави 4 розділу 1 “Положення про порядок формування страховиками технічних резервів”, затверджених Постановою правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 203 та підпункту 1 пункту 12 розділу III “Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов’язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика”, затверджених Постановою правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 в частині неповного, несвоєчасного, систематичного та хронологічного відображення всіх операцій зі страхування (якість даних), дане порушення викладене під час перевірки НБУ щодо якості внесених даних щодо страхових договорів до інформаційної системи (ІС:Підприємство, КУБ “Договір страхування”) та встановлення випадків внесення даних (реєстрації) щодо договорів страхування пізніше ніж протягом трьох робочих днів з дати укладання договору страхування. Впродовж 1-го півріччя 2025 року порушення тривало в часі. По зазначених порушеннях керівнику Департаменту надано рекомендації щодо недопущення їх у майбутньому. Керівник Департаменту надав відповідь з поясненнями;

- проведеним аудитом ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та регуляторної звітності на відповідність вимогам законодавства України, повноти та вчасності подання звітів НБУ, органів державної влади та органів управління ПрАТ АСК “Скарбниця” за 1-ше півріччя 2025 року встановлено порушення вимог:

підпункту 2-4 пункту 62 розділу X “Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов’язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика”, затвердженого Постановою правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 в частині відсутності в інформаційній системі можливості фіксування інформації для забезпечення ведення обліку технічних резервів за договорами страхування (перестраховання), виконання актуарних розрахунків, формування технічних резервів (видів технічних резервів) за укладеними договорами страхування (перестраховання), перевірки їх адекватності, включаючи:

відомості про застосовану модель розрахунку резерву премій за договорами страхування (перестраховання), розмір усіх складових резерву премій відповідно до моделі їх розрахунку;

відомості про припущення, включаючи криву дисконтування (у разі її використання), що застосовуються для розрахунку технічного резерву за договором страхування (перестраховання);

інформацію про факти та обставини, що свідчать про обтяжливість когорти договорів, а також про результат оцінки ризику за договором страхування, якщо такий результат впливає на розрахунок резерву премій за таким договором.

пункту 71 розділу XII “Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов’язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика”, затвердженого Постановою правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 відповідно до якого страховик зобов’язаний вести реєстр активів для покриття технічних резервів за договорами страхування (перестраховання) в електронній формі в інформаційних системах такого страховика;

пункту 72 розділу XII “Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов’язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика”, затвердженого Постановою правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204, відповідно до якого ведення реєстру активів для покриття технічних резервів здійснюється страховиком на постійній основі із забезпеченням можливості групування інформації про активи, що приймаються для покриття технічних резервів страховика та формування звітів (запитів) на отримання інформації про такі активи на будь-яку дату;

пункту 65 глави 6 розділу II “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг”, затвердженого Постановою правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 інформаційні системи повинні забезпечувати: хронологічне та систематичне відображення всіх операцій надавача фінансових послуг у реєстрах бухгалтерського обліку в розрізі контрагентів за видами операцій; накопичення та систематизацію даних обліку в розрізі

показників, необхідних для управління, а також складання звітності. Облікові системи надавача фінансових послуг мають забезпечувати неможливість коригування (зміни) інформації щодо операцій надавача фінансових послуг, які впливають на показники звітності, що подається до Національного банку / була подана до Національного банку за попередні звітні періоди, крім проведення операцій сторно. У разі проведення операцій сторно облікові системи надавача фінансових послуг повинні забезпечувати збереження інформації, що була внесена до облікових систем до проведення операцій сторно, інформації, що була внесена до облікових систем у разі проведення операцій сторно, а також обґрунтування підстав для проведення відповідної операції сторно. По зазначених порушеннях головному бухгалтеру надано рекомендації щодо недопущення їх у майбутньому. З метою усунення порушень, неточностей та невідповідностей в інформаційній системі, програмісту надано технічні завдання із переліком необхідного розширення/доповнення функціоналу інформаційної системи.

В 2025 році було проведено оцінювання відповідального актуарія про що складено відповідний звіт.

Протягом другого та третього кварталів 2025 року Товариство здійснювало комплекс заходів, спрямованих на усунення порушень, виявлених Національним банком України під час проведення планової перевірки. Товариством було проаналізовано зауваження Національного банку України, розроблено та впроваджено коригувальні заходи, оновлено внутрішні документи, а також приведено діяльність у відповідність до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів регулятора.

План проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) на 2025 рік виконано.

27.01.2026 року Наглядовій раді Товариства ПрАТ АСК «Скарбниця» надано звіт про діяльність Служби (відділу) внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства – Акціонерної страхової компанії «Скарбниця», звіт та рекомендації до нього прийнято до відома.

15. ФАКТИ ВІДЧУЖЕННЯ ПРОТЯГОМ РОКУ АКТИВІВ В ОБСЯЗІ, ЩО ПЕРЕВИЩУЄ ВСТАНОВЛЕНИЙ У СТАТУТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ РОЗМІР, АБО ПРО ЇХ ВІДСУТНІСТЬ.

У звітному році відбулось відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, а саме:

16 вересня 2025 року між ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та ТОВ «ДАР СМАКУ» укладено Договір купівлі-продажу об'єктів нерухомого майна, а саме: ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка, вул. Опришків, буд. 2 (без врахування вартості земельної ділянки) та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «Скарбниця» та ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «Скарбниця», які знаходились на балансі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Відповідно до затвердженої ринкової вартості об'єктів нерухомого майна (Протокол Наглядової ради від 08 вересня 2025 року) - незавершеного будівництва готелю розрахованого на 48 місць, з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами і комунікаціями, та земельної ділянки площею 0,6252 га, кадастровий номер: 4624580800:01:014:0431, цільове призначення якої: будівництво та обслуговування відпочинкового комплексу, що знаходяться за адресою: Львівська область, Сколівський район, село Волосянка, вулиця Опришків, 2, сукупна ринкова вартість предмета правочину, що пропонується до укладення (договору купівлі-продажу об'єктів нерухомого майна, а саме: об'єкта незавершеного будівництва готелю розрахованого на 48 місць, з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами і комунікаціями, та земельної ділянки площею 0,6252 га, кадастровий номер: 4624580800:01:014:0431, цільове призначення якої: будівництво та обслуговування відпочинкового комплексу, що знаходяться за адресою: Львівська область, Сколівський район, село Волосянка, вулиця Опришків, 2) становить: 16 331 800,00 грн. (шістнадцять мільйонів триста тридцять одна тисяча вісімсот гривень) без ПДВ, така ринкова вартість предмету вищевказаного правочину, становить – 17 відсотків регулятивного капіталу ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Відповідно до ч.1. ст. 106 Закону України «Про акціонерні товариства», правочин, вчинений акціонерним товариством, є значним, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Статутом акціонерного товариства можуть бути визначені додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину.

Статутом Товариства не визначено додаткових критеріїв для віднесення правочину до значного правочину. 09 вересня 2025 року Позачерговими загальними зборами Товариства надано згоду на вчинення значного правочину та правочину щодо вчинення якого є заінтересованість (значного правочину із заінтересованістю) (Протокол №3-2025), а саме: Договору купівлі-продажу ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка, вул. Опришків, буд. 2 (без врахування вартості земельної ділянки) та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» та ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка та належала на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

16. РЕЗУЛЬТАТИ ОЦІНКИ АКТИВІВ У РАЗІ ЇХ КУПІВЛІ-ПРОДАЖУ ПРОТЯГОМ РОКУ В ОБСЯЗІ, ЩО ПЕРЕВИЩУЄ ВСТАНОВЛЕНИЙ У СТАТУТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ РОЗМІР.

Протягом 2025 року проводилась оцінка активів, пов'язана із продажем в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, а саме продажем об'єктів нерухомого майна, а саме: ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка, вул. Опришків, буд. 2 (без врахування вартості земельної ділянки) та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «Скарбниця» та ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р-н., (в мин. Сколівський р-н.), с. Волосянка та належить на праві спільної часткової власності ПрАТ АСК «Скарбниця», які знаходились на балансі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ».

Відповідно до **ЗВІТУ ТзОВ «ГАЛТЕКС ПЛЮС» від 05.09.2025 року «ПРО ЕКСПЕРТНУ ГРОШОВУ ОЦІНКУ» - Основний засіб, інвентарний номер 4 «Земельна ділянка с. Волосянка», а саме:**

земельна ділянка площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р. (в мин. Сколівський р.), с. Волосянка:

Ринкова вартість об'єкта оцінки - Основний засіб, інвентарний номер 4 «Земельна ділянка с. Волосянка» на дату оцінки відповідає наступним значенням:

- ринкова вартість ½ частини земельної ділянки площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, для будівництва та обслуговування відпочинкового комплексу, що розташована за адресою: Львівська обл., Стрийський р. (в мин. Сколівський р.), с. Волосянка, та належить на праві спільної часткової власності ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ - АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ» становить: 2 602 100,00 (два мільйони шістсот дві тисячі сто) гривень 00 копійок без ПДВ, та

ЗВІТУ ТзОВ «ГАЛТЕКС ПЛЮС» від 05.09.2025 року «ПРО НЕЗАЛЕЖНУ ОЦІНКУ ОБ'ЄКТА» – незавершене будівництво, нежитлова будівля готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р. (в мин. Сколівський р.), с. Волосянка, вулиця Опришків, будинок 2:

- ринкова вартість ½ частини незавершеного будівництвом, нежитлової будівлі готелю на 48 місць з належними до нього господарськими (допоміжними) будівлями, спорудами та інженерними

комунікаціями, готовність об'єкта 82%, що розташований на земельній ділянці площею 0,6252 га, кадастровий номер 4624580800:01:014:0431, та знаходиться за адресою: Львівська обл., Стрийський р. (в мин. Сколівський р.), с. Волосянка, вулиця Опришків, буди-нок 2 (без врахування вартості земельної ділянки1) та належить на праві спільної часткової власності ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ - АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СКАРБНИЦЯ» становить: 13 461 800,00 (тринадцять мільйонів чотириста шістьдесят одна тисяча вісімсот) гривень 00 копійок без ПДВ.

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:

	2025 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
1	2	3
Реалізація послуг страхування	3950	60146
Дохід від орендних операцій	40	40
Придбання фінансових інвестицій	-	-
Реалізація фінансових інвестицій	3060	3060
Придбання послуг (комісійна винагорода)	821	13637
Продаж нерухомості	16332	16332
Придбання товарів	77	389
Придбання послуг (депозитарні, брокерські послуги, актуарні)	38	38
Фінансові витрати	-	-
Стан розрахунків (заборгованості) з пов'язаними сторонами:		
	станом на 31.12.2025	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
1	2	3
Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери (нерухомість)	9332	9332
Дебіторська заборгованість за перерахованими авансами	-	-
Кредиторська заборгованість разом (рядок Ф 1 1615, 1650, 1690), в т.ч.	89	2114
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 2025 року Товариство не отримувало 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 ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ: КОД ЗА ЄДРПОУ, НАЙМЕНУВАННЯ, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ; ДЛЯ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ – ПРИЗВИЩЕ, ІМ'Я ТА ПО БАТЬКОВІ).

Наглядовою радою для проведення аудиту фінансової звітності Товариства у 2025 р. за 2024 р. призначено Аудиторську Компанію Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА».

Основні відомості про аудиторську фірму:

- код ЄДРПОУ 32825565;
- Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №3391.
- адреса: 03028, Київ, вул. Саперно-Слобідська, б.10., оф.137
- телефон: (067) 401 95 88.

Для проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2025 р. було оголошено конкурс.

20. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ЗОВНІШНЬОГО АУДИТОРА

- загальний стаж аудиторської діяльності – 7 років.
- 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.

Реєстрація скарги, яка надійшла до Компанії, здійснюється відповідно до Положення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів в ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», та передається співробітнику Юридичного департаменту.

Співробітник Юридичного департаменту проводить попередню перевірку скарги у порядку їх надходження та забезпечує організацію процесу її розгляду (веде облік, робить запити до структурних підрозділів Компанії, до компетенції яких відноситься питання, викладені у Скарзі).

Структурні підрозділи та посадові особи зобов'язані надавати пояснення та при необхідності документи працівнику Юридичного департаменту протягом 2 (двох) робочих днів. Розгляд скарги клієнта та відповідь на неї працівником Юридичного департаменту проводиться протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання скарги та всіх достатніх документів для її розгляду.

У разі особливої складності звернення, скарги Клієнта або при необхідності з'ясування додаткових обставин строк - 30 (тридцяти) календарних днів може бути подовжено на встановлений термін, але при цьому обов'язково у визначений цим Положенням строк Клієнту має бути надіслана відповідь з повідомленням про продовження строку розгляду звернення та обґрунтування причин такого подовження. За результатами розгляду скарги Клієнта Головою правління приймається одне з рішень:

- задоволення скарги повністю або частково, яке доводиться до відома керівників відповідних структурних підрозділів для виконання;
- відмова у задоволенні скарги;
- залишення скарги без розгляду.

Лист-відповідь направляється Клієнту поштовим (або електронним) зв'язком, скан відповіді зберігається в Журналі вхідної/вихідної кореспонденції Компанії.

У разі не згоди з прийнятим рішенням по зверненню, скарзі, Клієнт може звернутись із скаргою в Національний банк України (01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9), адреса для подання письмових звернень громадян (01601, м. Київ-8, вул. Інститутська), тел. 0 800 505 240, а також до суду за захистом своїх прав.

Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection> .

та/або Державної служби з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів за адресою (01001, м. Київ вул. Б. Грінченка, 1), тел. (044) 279 12 70, електронна пошта <https://dpss.gov.ua/zahist-prav-spozhyvachiv> .

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.

З метою отримання, аналізу, обліку та зберігання інформації про неприйнятну поведінку чи порушення у діях працівників, механізм реагування на звернення щодо неприйнятної поведінки працівників чи порушень у діяльності Товариства розроблено та затверджено Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності та реагування на такі повідомлення, який розміщений за власному веб-сайті Товариства за посиланням: https://skarbnysia.ua/wp-content/uploads/2025/04/polozhennja_pro_mehanihm_konfidencijnoho_povidomlennja_pro_nepryjnjatnu_compressed.pdf.

Порядок розгляду звернень

Будь яка особа, яка є або бажає стати користувачем фінансових послуг Приватного акціонерного товариства Акціонерна Страхова компанія «Скарбниця» (надалі – ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»), має можливість звернутись до Компанії та викласти своє питання, зауваження, тощо. Відповідальними підрозділами ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за координацію роботи зі зверненнями за напрямками є:

- Секретар-референт
- Головний комплаєнс-менеджер

При виникненні скарг звернутись до ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», контактна особа – Семанишин Тетяна Степанівна, можна наступним чином:

- за адресою місцезнаходження: Україна, 79005, місто Львів, вулиця Саксаганського, будинок 5,
 - електронною адресою ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»: info@skarbnysia.ua ;
- або за телефоном: (067) 552-0-255, + 38 (063) 14 79 262
- **засобами поштового зв'язку: 79005, місто Львів, вулиця Саксаганського, будинок 5**

Письмове звернення може бути направлено за юридичною адресою до ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» через поштового оператора. Лист потрібно адресувати на ім'я Головного комплаєнс-менеджера, до повноважень якого належить вирішення та контроль порушених у зверненні питань. Офіційний лист повинен відповідати вимогам Закону України «Про звернення громадян» (далі – Закон), а саме: у зверненні має бути зазначено прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання громадянина, контактний телефон, викладено суть порушеного питання, зауваження, пропозиції, заяви чи скарги, прохання чи вимоги. Письмове звернення повинно бути підписано заявником (заявниками) із зазначенням дати.

- **при особистій зустрічі**

Прийом громадян Головний комплаєнс-менеджер здійснює за юридичною адресою ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ»: з 14⁰⁰ до 18⁰⁰ – вівторок та з 09⁰⁰ до 13⁰⁰ – п'ятниця. Письмове звернення можна залишити за юридичною адресою ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» у Секретаря-референта, або у скринці для анонімних звернень чи безпосередньо у Головного комплаєнс-менеджера.

– **інтернет** Звернення може бути направлено на електронну адресу: t.semanyshyn.compliance@skarb.lviv.ua;

– **усне звернення до Головного комплаєнс-менеджера**

Клієнт може звернутись з усім повідомленням, зателефонувавши за номером телефону до Головного комп'ютерно-менеджера + 38 (063) 14 79 262.

Якщо громадянин написав письмове звернення до ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ», яке відповідає вимогам Закону, на нього буде надано офіційну відповідь по суті в термін передбачений Законом. Відповідь буде надано на поштову адресу заявника, або іншим каналом зазначеним у зверненні (по телефону, на електронну адресу, тощо).

З метою дотримання зобов'язання ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» щодо збереження інформації про клієнтів Компанії може бути надана третій особі виключно в межах та в обсязі, визначених чинним законодавством, а саме – на підставі пред'явлення третьою особою оригіналу відповідної довіреності чи оригіналу нотаріально засвідченої копії такої довіреності, що містить повноваження на розкриття та отримання відповідної інформації.

Під час надання послуг зі страхування ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» дотримується, зокрема, нормативно-правових актів у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг. Споживачам надається вільний доступ до інформації про страхові послуги, що розміщена у місцях надання послуг. Можливий особистий прийом споживачів керівництвом компанії. Усі спори, що виникають із договору страхування між страхувальником та страховиком, вирішуються шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди – у порядку, встановленому договором страхування та чинним законодавством України.

Реквізити органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг:

Національний Банк України

Адреса для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601

Адреса для подання письмових звернень громадян: вул. Андріївська, 1, м. Київ (приймання здійснюється через шафу для документів, що установлена в доступному для відвідувачів місці)

Гаряча лінія: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55 (пн-чт 9:00-18:00, пт 9:00-16:45)

Email: nbu@bank.gov.ua

сайт: <https://bank.gov.ua/>

Реквізити органів з питань захисту прав споживачів:

Національний Банк України

Адреса: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601

Електронна пошта: nbu@bank.gov.ua

Гаряча лінія: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55 (пн-чт 9:00-18:00, пт 9:00-16:45)

Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві

Адреса: вул. Волинська, 12, м. Київ, 03151

Години роботи: пн-чт 8:00-17:00, пт 8:00-15:45, обідня перерва: 12:00-12:45

Гаряча лінія: (063) 639-09-09

Подати звернення можна:

– онлайн за посиланням <http://kyiv-dpss.gov.ua/page/view/appeal> ;

– на електронну адресу: zvernen@kyiv-dpss.gov.ua ;

– на поштову адресу: 03151, м. Київ, вул. Волинська, 12, Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві;

– особисто або через уповноважену ним особу, повноваження якої оформлені відповідно до законодавства.

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

Протягом 2025 року безпосередньо до Товариства звернень (скарг) від споживачів щодо надання фінансових послуг не надходило.

Водночас, реалізуючи право на звернення до органів державного нагляду, споживачами було подано 4 скарги до контролюючих органів, а саме:

3 скарги — до Національного банку України;

1 скарга — до Моторного (транспортного) страхового бюро України.

Суть звернень: незгода заявників із прийнятими Товариством рішеннями щодо відмови у виплаті страхового відшкодування.

На запити контролюючих органів Товариством у встановлені законодавством строки було надано вичерпні пакети документів по страхових справах та ґрунтовні письмові пояснення щодо порушених у скаргах питань. За результатами розгляду, Товариством надано вмотивовані відповіді, що підтверджують відповідність прийнятих рішень вимогам чинного законодавства та умовам договорів страхування.

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

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

Станом на 31.12.2025 р. заявлені позовні вимоги, де ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» є відповідачем становлять 2255,7 тис.грн., позовні вимоги, де Товариство є позивачем, становлять 663,0 тис.грн. Рішення за зазначеними позовними вимогами може бути прийняте в 2026 р. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Компанії, тому в цій фінансовій звітності не створено забезпечень.

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 кодексу 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, Постанов Національного банку, Статуту Товариства, рішень Загальних зборів акціонерів та наглядової ради, наказів виконавчого органу Товариства. ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» з метою забезпечення фінансової стійкості Товариства та дотримання ним вимог законодавства України, має затверджений Кодекс корпоративного.

Мета та завдання Кодексу

Основною метою Кодексу є:

- забезпечення належного рівня корпоративного управління;
- захист прав акціонерів і клієнтів;
- підвищення довіри до Товариства;
- впровадження високих стандартів етичної поведінки;
- мінімізація ризиків та забезпечення стабільності діяльності.

Завдання Кодексу:

- визначення принципів діяльності органів управління;
- встановлення стандартів поведінки;
- регулювання взаємодії із заінтересованими сторонами;
- забезпечення прозорості та підзвітності.

3. Принципи корпоративного управління

Корпоративне управління у Товаристві базується на таких принципах:

- **Прозорість та відкритість.** Усі процеси управління повинні бути прозорими для акціонерів, регулятора та інших зацікавлених осіб. Інформація щодо фінансових результатів, стратегічних планів і управлінських рішень повинна бути доступною та достовірною.

Відповідальність та підзвітність. Члени органів управління несуть відповідальність за прийняті рішення та їх наслідки. Це включає як фінансові, так і не фінансові аспекти діяльності.

Ефективність та результативність. Товариство має забезпечити високий рівень ефективності своєї діяльності, намагаючись максимізувати доходність та мінімізувати ризики.

Чесність та етика. Всі органи управління повинні діяти чесно, дотримуючись етичних норм і стандартів у відносинах із зацікавленими сторонами.

Інтеграція корпоративних соціальних і екологічних принципів. Врахування соціальних, екологічних та управлінських принципів у стратегії Товариства.

4. Система органів управління

Кодекс визначає структуру управління Товариством, яка включає:

4.1. Загальні збори акціонерів

Вищий орган управління, що приймає стратегічні рішення, затверджує фінансові результати та визначає основні напрями діяльності.

4.2. Наглядова рада

Орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, забезпечує стратегічне керівництво, контроль за системою управління ризиками та внутрішнього контролю.

4.3. Правління

Виконавчий орган, відповідальний за поточну діяльність, реалізацію стратегії, управління ресурсами та ризиками.

Розмежування повноважень між органами є чітко визначеним та документованим.

5. Система внутрішнього контролю та управління ризиками

Кодекс закріплює функціонування ефективної системи внутрішнього контролю, яка включає:

- функцію ризик-менеджменту;
- функцію комплаєнсу;
- функцію внутрішнього аудиту;
- актуарну функцію.

Система управління ризиками передбачає ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль ризиків, що можуть впливати на діяльність Товариства.

6. Етичні стандарти та корпоративна культура

Кодекс встановлює обов'язкові стандарти поведінки:

- добросовісність, чесність та професійність;
- недопущення корупції та зловживань;
- повага до клієнтів, працівників та партнерів;
- дотримання конфіденційності.

Працівники зобов'язані діяти в інтересах Товариства та уникати дій, що можуть зашкодити його репутації.

7. Управління конфліктом інтересів

Кодекс передбачає:

- обов'язок розкриття конфлікту інтересів;
- процедури його врегулювання;
- запобігання впливу особистих інтересів на службові рішення.

8. Розкриття інформації та прозорість

Товариство забезпечує:

- своєчасне, повне та достовірне розкриття інформації;
- доступ акціонерів до інформації про діяльність;
- виконання вимог щодо фінансової та регуляторної звітності.

9. Взаємодія із заінтересованими сторонами

Кодекс визначає принципи взаємодії з:

- акціонерами;
- клієнтами;
- працівниками;
- партнерами;
- державними органами.

Взаємодія базується на принципах законності, прозорості та взаємної відповідальності.

10. Контроль за дотриманням Кодексу

Контроль за виконанням положень Кодексу здійснюється:

- Наглядовою радою;
- Правлінням;
- функцією комплаєнсу.

Передбачено механізми виявлення, фіксації та реагування на порушення.

11. Заключні положення

Кодекс є обов'язковим для виконання всіма працівниками та посадовими особами Товариства.

Кодекс підлягає регулярному перегляду з урахуванням змін у законодавстві, вимог регулятора та практики корпоративного управління.

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 2025 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 ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» розроблена система корпоративного управління, яка відповідає вимогам встановленим законодавством України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, зокрема: розроблено та затверджено Політику виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів.

Політика визначає цілі, завдання та принципи управління конфліктом інтересів в Товаристві, учасників процесу управління конфліктом інтересів, їх функції, повноваження та відповідальність, заходи з управління конфліктом інтересів та направлена на упередження будь - яких форм конфліктів інтересів та/або врегулювання наявних ситуацій конфлікту інтересів. Ця Політика розроблена з метою забезпечення контролю за своєчасним виявленням, врегулюванням та запобіганням виникненню конфлікту між інтересами Товариства, його акціонерів, працівників, клієнтів чи контрагентів, у тому числі пов'язаного з:

- вчиненням дій або прийняттям рішень керівниками Товариства, членами колегіальних органів та іншими працівниками Товариства на користь пов'язаних з ними осіб;

- діловою та публічною діяльністю керівників та інших працівників ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» за межами Товариства;

- прямим підпорядкуванням близьких осіб (осіб, що мають родинні зв'язки);

- неправомірною вигодою, в тому числі прийманням/даруванням подарунків керівництвом та іншими працівниками Товариства у розмірах чи формах, що не врегульовані Товариством тощо.

Для досягнення вищезазначених цілей Товариство визначає:

- характерні приклади конфліктів інтересів (карта конфліктів інтересів);

- принципи та заходи спрямовані на управління конфліктом інтересів;

- процедури управління конфліктом інтересів.

Загальні принципи та вимоги цієї Політики також застосовуються ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» у його правовідносинах з клієнтами, діловими партнерами, контрагентами та іншими суб'єктами господарювання, з якими встановлюються ділові відносини, особами, які виконують роботу або надають послуги за договорами з Товариством, агентів, консультантів, інших третіх осіб, що діють за дорученням Товариства.

В ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» призначено відповідального працівника, який здійснює оцінку ділової репутації та професійної придатності власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб. Суміщення посад в Товаристві відбувається з рахуванням трьох ліній захисту та конфлікту інтересів.

В Товаристві відсутні не погоджені власники істотної участі. В організаційній структурі істотних змін протягом звітного періоду не відбулось. Організаційна структура відповідає профілю діяльності, розміру, обсягам, складності видів діяльності та характеру операцій Товариства.

Голова правління

Головний бухгалтер



Козакевич Р.В.

Клименко І.М.