

**Звіт про корпоративне управління
ПрАТ СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП»
за 2016 рік**

1) Мета провадження діяльності фінансової установи:

отримання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

принципи корпоративного управління, передбачені законодавством, відображено у внутрішніх документах Товариства та неухильно дотримуються.

3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за страховиком (код ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія – відповідає встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі протягом 2016 року не відбувалися.

4) Склад наглядової ради страховика та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети:

Склад наглядової ради наступний:

Мартін Дівіш (Голова), Франц Фукс (Заступник Голови), Юрай Лелкеш, Гері Мацотті, Ян Монкевіч, Павло Олександрович Нельга.

Протягом 2016 року зміни складу наглядової ради не відбувалися.

Комітети не створювалися.

5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік:

Станом на 31.12.2016 р. склад наглядової ради наступний:

Голова Правління Васютін Руслан Миколайович, Перший Заступник Голови Правління Бордюг Ірина Вікторівна, Член Правління Красовська Світлана Володимирівна.

Зміни за 2016 рік: Красовську Світлану Володимирівну було обрано Членом Правління згідно з Протоколом Наглядової ради № 76 від 22.04.2016 р. з терміном повноважень з 30.04.2016 р.

6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформація про відсутність таких фактів:

Факти порушення відсутні.

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або інформація про відсутність таких заходів впливу:

Протягом звітного року Нацкомфінпослуг було накладено штрафні санкції, на звітну дату невиконані заходи впливу відсутні.

8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:

Члени наглядової ради здійснюють свою діяльність безоплатно, винагорода членів виконавчого органу здійснювалася шляхом нарахування заробітної плати згідно штатного розпису Товариства.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року :

- девальвація гривні;

- постійні законодавчі зміни відносно ключових питань у сфері страхування (а саме щодо резервування та джерел покриття, нормативів достатності та диверсифікації, розміру статутного капіталу, відповідальності посадових осіб та організації страхового бізнесу)
- нестабільність політики банків, різке скорочення облікової ставки, що призвело до значної втрати інвестиційних доходів страхових компаній від розміщення депозитів, дефолт банків;
- раптові зникнення з ринку страхування життя декількох компаній, відтік іноземних інвесторів, що призвело до втрати довіри клієнтів та удару по іміджу всього ринку страхування життя;
- подорожчання життя, недостатній розмір доходів фізичних осіб, що обмежує спроможність населення здійснювати довгострокові вкладення грошових коштів;
- складна політична та економічна ситуація в Україні;
- військові дії на сході України та відсутність розуміння, коли відбудеться закінчення конфлікту.

10) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Компанія використовує систему управління ризиками ("ризик-менеджмент"), яка включає низку різноманітних заходів організаційно-фінансового характеру, що дозволяє певною мірою передбачити наслідки таких ризиків та розмір збитку, який потрібно відшкодувати.

Ризик-менеджмент вважається найбільш ефективною системою управління ризиками, яка охоплює наступні послідовні етапи:

- Ідентифікація ризику — виявлення та реєстрація усіх можливих джерел ризику, які можуть негативно вплинути на прибутковість компанії, платоспроможність компанії, та на досягнення інших бізнес-цілей компанії. Процес ідентифікації ризику включає як перегляд існуючих ризиків і джерел ризику, що могли змінитись, так і виявлення та реєстрацію нових ризиків, що з'явилися і повинні бути взяті до уваги.
- Оцінка ризику — оцінка істотності даного ризику та визначення групи ризику згідно градації впливу ризику («Низький», «Помірний», «Високий», «Дуже високий»). Для визначення групи ризику можуть застосовуватися як кількісні оцінки (стрес-тестування, стрес-тестування LAT тесту), так і якісні оцінки (оцінка ймовірності та чутливості, експертна оцінка). Визначення групи ризику може базуватися як на одній оцінці, так і на декількох оцінках одночасно.
- Аналіз ризику і обробка ризику — пошук найоптимальніших засобів контролю, а також опис можливих засобів управління для різних ризиків. Для даних цілей створюється карта ризиків, яка містить перелік усіх ризиків, оцінку істотності даного ризику, оцінку ймовірності/чутливості ризиків, градацію впливу ризику, а також візуальне представлення значимості ризиків.
- Прийняття управлінських рішень — вибір найоптимальніших засобів по мінімізації ризиків і прийняття рішень по їх втіленню.
- Моніторинг ризику — контроль впливу ризику на фінансовий стан компанії та контроль за процесом реалізації управлінських рішень.
- Звітування по даному ризику — стосується усіх вищеперерахованих етапів процесу управління ризиками. Даний етап виконується безпосередньо підрозділом (працівником) відповідальним за виконання функцій оцінки ризиків.

Додатковим елементом управління ризиками є аудит зі сторони материнської компанії ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе.

11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

Відповідно до результатів діяльності системи внутрішнього аудиту (контролю) в 2016 році в процесі проведення аудитів відповідно до Плану внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» на 2016 рік службою внутрішнього аудиту були зроблені наступні висновки:

- товариство повністю дотримується чинного законодавства України щодо здійснення страхової діяльності, виконує ліцензійні умови;
- звітність, що готується внутрішнім та зовнішнім регуляторним органам, достовірна та прозора;
- незважаючи на збільшену кількість випадків та звернень клієнтів, товариство своєчасно та в повному обсязі здійснює виплату страхових та викупних сум;
- резерви розраховуються штатним сертифікованим актуарієм; рекомендовано зібрати всі основні принципи нарахування та розподілу додаткового інвестиційного доходу та узагальнити їх в окремій внутрішній Методиці розрахунку та розподілу додаткового інвестиційного доходу;
- істотних змін в структурі активів не відбувалося, інвестиційна діяльність здійснюється у відповідності до затвердженої Наглядовою Радою товариства Інвестиційної та Ризикової стратегії, інвестиційні активи ліквідні та прибуткові;
- товариство повністю виконує вимоги «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» при покритті своїх резервів на кожен дату;
- рекомендовано Департаменту страхування оновити існуючий «Порядок внутрішнього документообігу товариства з питань укладення Договорів страхування життя та отримання додаткової інформації за укладеними Договорами, врегулювання страхових випадків» та додатково деталізувати процедури обробки проблемних заяв і порядок врегулювання питань не підписаних договорів страхування життя;
- розрахунок комісійної винагороди відповідає умовам діючих агентських угод та виплачується за дійсно укладеними договорами страхування життя;
- дебіторська та кредиторська заборгованість на балансі товариства дійсна та підтверджена первинними документами;
- товариство належним чином виконує вимоги материнської компанії щодо здійснення FATCA;
- товариство належним чином виконує вимоги чинного законодавства України щодо здійснення фінансового моніторингу; всі операції своєчасно виявлені та взяті на облік; рекомендовано автоматизувати процедуру виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу;
- система управління ризиками забезпечує оперативне реагування на потенційні загрози, які виникають в процесі діяльності товариства;
- ведення податкового обліку відповідає вимогам Податкового кодексу України;
- товариство продовжує більшу частину ризиків залишати на власному утриманні, частка премій, переданих в перестраховання (переданих перестраховику-нерезиденту VIG Re), склала 0,5% всіх премій; рекомендовано вдосконалити та автоматизувати автоматичний розрахунок суми під ризиком, переданої в перестраховання, як суму відповідальності за одним ризиком + звільнення від сплати внесків у випадку настання цього ж ризику + за всіма ризиками віднімати суму сформованого резерву та вирахувати суму власного утримання.

Дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, подаються разом з цим Звітом про корпоративне управління в складі такої звітності.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або інформація про їх відсутність:

Такі факти відсутні.

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

товариство не проводило операцій купівлі-продажу активів у розмірах, що перевищують встановлений у статуті товариства розмір протягом 2016 року.

14) 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:

здійснення операцій страхування та перестрахування

15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

товариство не отримувало жодних рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку протягом 2016 року.

16) Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року (для юридичної особи зазначаються: код ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження, для фізичної прізвище, ім'я та по-батькові) :

Зовнішній аудитор наглядової ради товариства відсутній .

17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Наглядовою радою фінансової установи (Протоколом засідання Наглядової ради № 83 від 24.11.2016 р.) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ" затверджено локальним аудитором звітності за 2016 рік.

	ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанс»
• загальний стаж аудиторської діяльності;	практикує на ринку аудиту з 2006 року (10,5 років)
• кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику ;	Менше року
• перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;	не надавалися
• випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;	відсутні
• ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;	Аудит також проводили ТОВ Аудиторська Фірма «Прайсвотерхаус Куперс (Аудит)», КРМГ Австрія АГ Аудит та Податковий консалтинг
• стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком,	Стягнення відсутні. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг № 0458, видане рішенням Аудиторської палати України від 27 березня 2014 р. № 291/4)

виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

18) Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

<i>наявність механізму розгляду скарг</i>	розгляд скарг відбувається внутрішньою комісією товариства із захисту прав споживачів фінансових послуг
<i>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги</i>	первинний розгляд скарг здійснює начальник відділу андеррайтингу та врегулювання страхових випадків Підлужна О.В., що надалі передає скарги на розгляд внутрішній комісії товариства із захисту прав споживачів фінансових послуг
<i>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)</i>	Протягом 2016 року товариством отримано сім скарг від страхувальників щодо порушення процедури укладення договорів страхування, невиконання страховиком умов договорів страхування, а також щодо повернення страхових внесків за договором страхування. Одна скарга не була задоволена, інші були задоволені частково.
<i>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду</i>	Протягом 2016 року розглядалися 3 судові справи, предметом яких були вимоги страхувальників або вигодонабувачів щодо страхових виплат, визнання договорів страхування недійсними й повернення страхових внесків. Станом на 31.12.2016 р. у суді розглядалися 2 справи. В іншій справі було прийнято рішення на користь Страховика.

19) Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, 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 у Товаристві здійснюється у відповідності з чинним законодавством України та базується, в першу чергу, на вимогах Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України "Про страхування", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", інших законів, нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту страховика, рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління страховика тощо.

Голова Правління

Р. М. Васютін

Головний бухгалтер

О.А. Семеніхіна

