

**Звіт про корпоративне управління
ПрАТ СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП»
за 2017 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 2017 року не відбувалися.

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

Склад Наглядової ради до 08.08.2017 р.: Мартін Дівіш (Голова), Франц Фукс (Заступник Голови), Юрай Лелкеш, Гері Мацотті, Ян Монкевіч, Павло Олександрович Нельга.

08.08.2017 р. Загальними зборами акціонерів було обрано наступний склад Наглядової ради: Франц Фукс (Голова), Юрай Лелкеш (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Корай Ердоган, Павло Олександрович Нельга.

Комітети Наглядовою радою протягом 2017 року не створювалися.

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

Станом на 31.12.2017 р. склад Правління наступний:

Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович, Перший Заступник Голови Правління Бордюг Ірина Вікторівна.

Зміни за 2017 рік: 22.09.2017 р. Наглядовою радою припинено повноваження Голови Правління Васютіна Руслана Миколайовича та Члена Правління Красовської Світлани Володимирівни та обрано Головою Правління Грицуту Дмитра Олексійовича.

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:

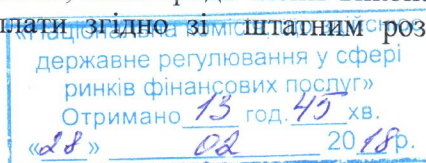
Факти порушення відсутні.

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 заходи впливу не застосовувалися.

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 зі штатним розписом Товариства.



Самодельський В.О.

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

- інфляційні ризики. У бюджет 2017 року була закладена інфляція у розмірі 8,1%, а фактичний показник 13,7 %. Мінімальна заробітна плата зросла удвічі - до 3200 грн. на місяць, разом із зростанням зарплат пришивдшилася й інфляція;
- постійні законодавчі зміни відносно ключових питань у сфері страхування;
- падіння відсоткових ставок банківських установ, концентрація яких продовжує збільшуватися, що впливає на ефективність розміщення вільних ресурсів;
- зменшення компаній на ринку страхування життя внаслідок використання непрозорих схем страхування, що призводить до втрати довіри клієнтів та удару по іміджу всього ринку страхування життя. Страховий ринок в Україні недостатньо капіталізований. Ряд страхових компаній не мають достатнього розміру активів, щоб виконати свої зобов'язання;
- нестабільна політична та економічна ситуація в Україні.
- військові дії на сході України та відсутність розуміння, коли відбудеться закінчення конфлікту. Втрати економіки України через розрив торговельних зв'язків із неконтрольованими територіями Донецької та Луганської областей в 1,8 млрд дол. у 2017 році;
- у проектах законів щодо медичної і пенсійної реформ, які були прийняті чи ще обговорюються, місця страховим компаніям практично немає. Це означає, що бурхливого розвитку страхового ринку в найближчі роки очікувати не варто. Медична реформа прямої участі страхових компаній не передбачає.

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

Товариство використовує систему управління ризиками ("ризик-менеджмент"), яка включає низку різноманітних заходів організаційно-фінансового характеру, що спрямовані на мінімізацію можливих збитків, які може понести Товариство у зв'язку з настанням негативних подій.

Система управління ризиками складається з наступних етапів:

- Ідентифікація ризику — виявлення та реєстрація всіх можливих джерел ризиків, які можуть вплинути на досягнення цілей Товариства. Включає як перегляд існуючих ризиків і джерел ризику, що могли змінитись, так і виявлення та реєстрацію нових ризиків, що виникли і повинні бути взяті до уваги. Поточний список можливих ризиків Товариства складається з 9 груп: ринкові ризики; андерайтингові ризики; ризики нематеріальних активів; ризики дефолту контрагента; ризики ліквідності; операційні ризики; стратегічний ризик; репутаційний ризик; ризик учасника фінансової групи.

- 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 (стрес-тестування, стрес-тестування LAT тесту), так і якісні методи (оцінка ймовірності та чутливості, експертна оцінка). Визначення групи ризику може базуватися як на одній оцінці, так і на декількох оцінках одночасно. Для виміру ризиків та ефективного управління ними Товариство розробляє карту ризиків.

- Аналіз і обробка ризику — вибір найоптимальніших засобів по мінімізації ризиків. Основними засобами обробки ризиків в рамках управління ризиками є:

- Уникнення ризику
- Зменшення ризику
- Передача ризику
- Прийняття ризику

- Прийняття управлінських рішень — у процесі управління ризиками потрібно прийняти широкий спектр рішень щодо ризиків, і після прийняття рішень щодо мінімізації ризиків, виконання рішення повинно здійснюватися відповідальним підрозділом оперативно та ефективно.

- Моніторинг ризику — спрямований на контроль ефективної та своєчасної реалізації планів дій, щодо яких було прийнято рішення.

- Звітування — стосується усіх вищеперерахованих етапів процесу управління ризиками. Даний етап виконується відповідальним працівником з управління ризиками.

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

Система управління ризиками відповідає вимогам розпорядження Нацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014р. Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика.

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 2017 році в процесі проведення аудитів відповідно до Плану внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» на 2017 рік службою внутрішнього аудиту були зроблені наступні висновки:

- товариство повністю дотримується чинного законодавства України щодо здійснення страхової діяльності, виконує ліцензійні умови провадження страхової діяльності;
- з набранням чинності Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» товариство також виконує вимоги щодо нормативу достатності активів зі значним запасом перевищення нормативного показника;
- товариство дотримується Бюджетних показників, затверджених Наглядовою Радою; відхилення фактичних показників від планових було спричинене інтенсивним розвитком каналу банку страхування в 2016 році, флуактивністю іноземної валюти в Україні, зміною умов перестраховування тощо;
- товариство подає достовірну та прозору звітність внутрішнім та зовнішнім регуляторним органам;
- резерви розраховуються штатним сертифікованим актуарієм;
- інвестиційна діяльність здійснюється у відповідності до затвердженої Наглядовою Радою товариства Інвестиційної та Ризикової стратегії, інвестиційні активи ліквідні та прибуткові;
- у відповідності до вимог VIG Групи товариству необхідно провести оцінку, класифікацію та моніторинг інформаційних ризиків у відповідності до Політики IT безпеки; також рекомендовано запровадити систему управління внесення виправлень; необхідно розподілити за класами різноманітні інциденти, задокументувати порядок реагування та повідомлення у випадку події інформаційної безпеки; рекомендовано всі технічні завдання щодо програмування страхової бази повністю перенести до прийнятого в товаристві Задачника ;
- розрахунок комісійної винагороди відповідає умовам діючих агентських угод та виплачується за дійсно укладеними договорами страхування життя; рекомендовано створити внутрішнє положення щодо строків програмування угод (розрахунків), які укладаються з повіреними особами, також рекомендовано призначити відповідальну особу товариства за верифікацію та коректність даних, що потрапляють до актів виконаних робіт;
- рекомендовано проводити звірку з страховою базою щодо актуальності дебіторської заборгованості на балансі товариства з метою своєчасного списання залишків дебіторської заборгованості при розірванні договорів страхування життя;
- перевірка засвідчила виконання товариством вимог FATCA Положення;
- посадові інструкції товариства адаптовано та оновлено у відповідності до вимог «Довідника кваліфікаційних характеристик професій працівників», затверджених наказом Мінпраці від 29 грудня 2004 року №336;

- товариству рекомендовано посилити контроль за процесом врегулювання страхових випадків шляхом подання додаткових щомісячних звітів Директором департаменту страхування;
- товариство продовжує більшу частину ризиків залишати на власному утриманні, частка премій, переданих в перестраховання (переданих перестраховику-нерезиденту VIG Re), за 1-ше півріччя 2017 року, склала 1,0%; рекомендовано перевіряти додатково період перестраховання договорів, які розриваються в звітному кварталі.

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 2017 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 перестраховання

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 2017 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 № 14-2017 від 15.12.2017 р.) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ" затверджено локальним аудитором звітності за 2017 рік.

	ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанс»
• загальний стаж аудиторської діяльності;	практикує на ринку аудиту з 26.10. 2006 року (11 років)
• кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику ;	3 роки
• перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;	не надавалися
• випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;	відсутні
• ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх	Аудит також проводили ТОВ АФ «Оригінал», ТОВ Аудиторська Фірма

<i>п'яти років;</i>	«Прайсвотерхаус Куперс (Аудит)», КРМГ Австрія АГ Аудит та Податковий консалтинг
<ul style="list-style-type: none"> стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. 	Стягнення відсутні. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг № 0458, видане рішенням Аудиторської палати України від 27 березня 2014 р. № 291/4)
	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 відповідно до Положення про порядок розгляду скарг Товариства
<i>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги</i>	Департамент юридичного супроводу та комплаєнс контролю в особі начальника Загірняк Наталії Леонідівни
<i>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)</i>	Протягом 2017 року Товариством отримано дві скарги від страхувальників щодо невиконання страховиком умов договорів страхування. Обидві скарги не були задоволені через відсутність обґрунтованих підстав.
<i>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду</i>	Протягом 2017 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 31.12.2017 р. у суді розглядалася 1 справа. В інших справах 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

Головний бухгалтер



Д.О. Грицута

Т.А. Шевченко