

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«КНЯЖА ЛАЙФ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» (надалі - Страховик)
за 2019 рік**

1) мета провадження діяльності страховика	Отримання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності. Страховик здійснює свою діяльність на підставі отриманої ліцензії.
2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	Страховик у своїй діяльності протягом 2019 року дотримувався Принципів корпоративного управління, затверджених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955 (https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vr955863-14) . Протягом 2019 року Страховик не відхилявся від дотримання принципів корпоративного управління.
3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік	VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія - 97,797 % статутного капіталу, відповідає встановленим законодавством вимогам. Склад власників істотної участі протягом 2019 року не змінювався.
4) склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Склад Наглядової ради до 22.04.2019 р.: Франц Фукс (Голова), Юрай Лелкеш (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Корай Ердоган, Павло Олександрович Нельга, Мартін Панош. 22.04.2019 р. Загальними зборами акціонерів було обрано наступний склад Наглядової ради зі строком повноважень з 22.04.2019 р. до 08.08.2020 року: Франц Фукс (Голова), Ліане Хірнер (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Соня Раус, Павло Олександрович Нельга, Мартін Панош. Комітети Наглядовою радою протягом 2019 року не створювалися.
5) склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік	Склад Правління наступний: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович, Перший Заступник Голови Правління Бордюг Ірина Вікторівна. Змін у складі Правління протягом 2019 року не було.
6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або	Порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПрАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» або споживачам фінансових послуг – ВІДСУТНІ.

споживачам фінансових послуг	
7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу	Органами державної влади до страховика та членів Наглядової ради Страховика протягом 2019 року заходи впливу не застосовувалися.
8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика	Винагорода членам Наглядової ради за 2019 рік не виплачувалась. Винагорода членам Правління в натуральній формі встановлюється згідно з чинною в Компанії системою оплати праці. Правління не надало згоди на розкриття паспортних даних та конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року N 2-рп/2012 Страховик не може розкрити запитувану інформацію.
9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року	<ul style="list-style-type: none"> - інфляційні ризики. У бюджет 2019 року була закладена інфляція у розмірі 7,4%, а фактичний показник 7,9 %. Мінімальна заробітна плата зросла на 12,1% - до 4173 грн. на місяць, разом із зростанням зарплат пришвидшилася й інфляція; - постійні законодавчі зміни відносно ключових питань у сфері страхування; - валютні негативні коливання курсу впродовж року; - 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; - 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 страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики	<p>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.</p> <p>Система управління ризиками складається з наступних етапів:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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,

	<p>так і виявлення та реєстрацію нових ризиків, що виникли і повинні бути взяті до уваги. Поточний список можливих ризиків Товариства складається з 6 груп: ринкові ризики; андерайтингові ризики; ризики дефолту контрагента; ризики ліквідності; операційні ризики; ризик учасника фінансової групи.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> - Відхилення 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. <p>Додатковим елементом управління ризиками є аудит зі сторони материнської компанії ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе.</p> <p>Система управління ризиками відповідає вимогам розпорядження Нацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014р. Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика.</p>
<p>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</p>	<p>Згідно із затвердженим Наглядною Радою планом Внутрішній аудит в 2019 році здійснив в ПрАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» перевірки, які покривали питання: укладення та супроводу договорів страхування; ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів; організації, порядку здійснення та оформлення операцій, пов'язаних з маркетинговою діяльністю; бухгалтерські та адміністративні аспекти діяльності компанії. За результатами перевірок можна зробити висновок, що товариство в цілому дотримується чинного законодавства України щодо здійснення страхової діяльності та виконує ліцензійні умови провадження страхової діяльності, порушень, які свідчать про високий ризик, не виявлено. Для усунення виявлених в ході перевірок недоліків та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю товариству були надані наступні рекомендації:</p>

	<p>Посилити контроль заповнення полів Заяви, які визначають суттєві умови договору страхування, та відповідності підписів Страхувальника і Застрахованої особи в Заяві їх підписам в паспорті, а також належного оформлення Листу супроводу.</p> <p>Посилити контроль виконання вимоги Порядку щодо наявності копії довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру Застрахованої особи або розглянути питання доцільності такої вимоги по відношенню до неповнолітніх (малолітніх) осіб.</p> <p>Встановити певний строк чинності Заяви на страхування та, у випадках затягнення процесу прийняття рішення щодо укладання договору страхування, вимагати оновлення Заяви та копій ідентифікаційних документів Страхувальника та Застрахованої особи.</p> <p>При укладанні Договорів страхування на умовах, які відрізняються від стандартних; при достроковому розподілі авансових платежів в іноземній валюті, тощо забезпечувати наявність документально оформленого погодження керівництвом цих відхилень.</p> <p>Додати в бланк Заяви на страхування фразу щодо проведення ідентифікації та верифікації Страхувальника та Застрахованої особи, яка має засвідчуватися підписом представника посередника (агента).</p> <p>Запровадити в обліковій системі контролі для параметрів договору, які пов'язані із датами, та інші з врахуванням зауважень аудиту.</p> <p>Розробити процедуру проведення маркетингових заходів (конкурсів/акцій), яка буде передбачати складання та погодження керівництвом кошторису заходу та оцінку його результативності.</p> <p>Провести аналіз причини некоректних налаштувань в системі ІС та розробити процедури контролю правильності нарахування та віднесення на витрати амортизації транспортного засобу.</p> <p>Внутрішнім аудитом протягом року до фінансової та консолідованої фінансової звітності товариства примітки не зазначались.</p>
<p>12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір</p>	<p>Відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, протягом року не було.</p>
<p>13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір</p>	<p>Протягом 2019 року Страховик не проводив продажу або купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.</p>
<p>14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової</p>	<p>Протягом 2019 року операції з пов'язаними особами в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання - це страхування та перестраховування.</p>

групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею	
15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку – НЕ НАДАВАЛИСЬ.
16) зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року	Протягом року зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи не призначено.
17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА»
загальний стаж аудиторської діяльності	13 років Сертифікат аудитора №004724, виданий рішенням АПУ від 22.06.01 №102, Сертифікат аудитора банків №0089, виданий рішенням АПУ від 26.11.09 №208/2 Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України 26.10.2006 р. № 3886, видане рішенням АПУ від 26.10.2016 Р. № 167/3
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» вперше надає аудиторські послуги щодо річної звітності за 2019 рік.
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року	Консультаційні послуги з трансфертного ціноутворення (ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛІАР-АУДИТ»)
випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Не виникало конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.
ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років	ТОВ «БДО», ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанс», ТОВ АФ «Оригінал»
стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою	Такі факти відсутні.

України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	
18) захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:	
наявність механізму розгляду скарг	Розгляд скарг відбувається відповідно до Положення про порядок розгляду скарг Страховика
прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги	Департамент юридичного супроводу та комплаєнс контролю в особі начальника Садовщикова Наталя Володимирівна.
стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)	Протягом 2019 року Товариством отримано одну скаргу, щодо формулювання умов договору. Строк виконання – 16.03.2020 року.
наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду	Протягом 2019 року в судових інстанціях не розглядалися справи, стороною в яких був Страховик.
19) корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань	Корпоративне управління 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 окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	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