

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«КНЯЖА ЛАЙФ ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» (надалі - Страховик)
за 2020 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 2020 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 2020 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 (ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія - 97,939988% статутного капіталу, відповідає встановленим законодавством вимогам. Склад власників істотної участі протягом 2020 року не змінювався.
4) склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Склад Наглядової ради до 22.04.2020 р.: Франц Фукс (Голова), Ліане Хірнер (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Соня Раус, Павло Олександрович Нельга, Мартін Панюш. 22.04.2020 р. Загальними зборами акціонерів було обрано наступний склад Наглядової ради зі строком повноважень з 22.04.2020 р. до 22.04.2022 року: Франц Фукс (Голова), Геральд Рінер (Заступник Голови), Ліане Хірнер, Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Павло Олександрович Нельга, Мартін Панюш. Комітети Наглядовою радою протягом 2020 року не створювалися.
5) склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік	Склад Правління до 31.03.2020 р.: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович, Перший Заступник Голови Правління Бордюг Ірина Вікторівна. 30.03.2020 р. рішенням Наглядової Ради достроково припинено повноваження Члена Правління – Першого Заступника Голови Правління пані Бордюг Ірини Вікторівни 31.03.2020 р. та обрано пана Калиту Вячеслава Івановича Членом Правління – Заступником Голови Правління з 01.04.2020 р. терміном до 30.06.2023 р. Склад Правління з 01.04.2020 р.: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович, Заступник Голови Правління Калита Вячеслав Іванович.

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг	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.
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 2020 року заходи впливу не застосовувалися.
8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика	Винагорода членам Наглядової ради за 2020 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	- Інфляційні ризики. У бюджет 2020 року була закладена інфляція у розмірі 8.7%, а фактичний показник 5%. На 2021 рік інфляція закладено на рівні 7.3%. Мінімальна заробітна плата за 2020 рік зросла на 19,86% - до 5000 грн. на місяць. У 2021 році заплановано збільшення мінімальної заробітної плати на 30% до 6500 грн.; - Значне знецінення національної валюти впродовж 2021 року; - Нестабільна політична та економічна ситуація в Україні; - Негативний вплив пандемії коронавірусу SARS-CoV-2 на економіку країни вилився у падіння економічних макропоказників, в тому числі ВВП.
10) наявність у страховика 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 6 груп: ринкові ризики; андеррайтингові ризики; ризики дефолту контрагента; ризики ліквідності; операційні ризики; ризик учасника фінансової групи.

	<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 Наглядовою Радою планом Внутрішній аудит в 2020 році здійснив в ПрАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» перевірки, які покривали питання: перестрахування, андерайтингу, ризик-менеджменту, врегулювання, комісійної винагороди та системи мотивації, інвестиційної та актуарної діяльності, інформаційної безпеки. Наразі триває процес узгодження результатів аудиторської перевірки питань фінансового моніторингу. 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.</p> <p>Для усунення виявлених в ході перевірок недоліків та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю товариству були надані наступні рекомендації:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розглянути питання щодо можливості документального врегулювання передачі звітів з урахуванням достроково припинених договорів, за якими стався страховий випадок, - шляхом підписання додаткової угоди з Перестраховиком, або іншим способом;

	<ul style="list-style-type: none"> - Провести аналіз обсягів страхових виплат що обробляються працівником, який поєднує функції андеррайтингу та опрацювання страхових виплат; За результатами аналізу прийняти рішення щодо: <ul style="list-style-type: none"> - розподілу функціоналу або впровадження додаткових контролів за діяльністю працівника, що одночасно виконує функції андеррайтингу та врегулювання страхових випадків; - автоматизації процесу розрахунку та контролю здійснення страхових виплат. - При проведенні наступної процедури оцінки ризиків взяти до уваги пропозиції Аудиту щодо: <ul style="list-style-type: none"> (i) зміни Відповідальних за процес (Risk Owners), - 2 пропозиції; (ii) Розширення переліку контролюючих органів (Controlling bodies), - 3 пропозиції; (iii) Розширення переліку ризиків, що підлягають оцінці, - 4 пропозицій. - Розглянути можливість взаємозамінності відповідального працівника в частині роботи з банками-партнерами та внесення інформації в облікову систему АКЦЕНТ - 3 метою посилення контролю за дотриманням лімітів розміщення коштів банках: <ul style="list-style-type: none"> - формалізувати процедуру погодження, укладання і пролонгації депозитних договорів з банками та здійснення інших видів інвестиційної діяльності у Положенні про управління активами; - розробити форму погодження з Керівництвом умов розміщення депозитів із зазначенням числових значень встановлених лімітів та рівня їх виконання з урахуванням курсів валют на дату погодження. - Привести ліміти у повну відповідність із новими лімітами, що будуть визначені в рамках Investment & Risk Strategy 2021, в тому числі ліміти, що стосуються державних банків. - Розробити навчальні матеріали, та впровадити щорічне навчання користувачів Корпоративної мережі та систем 1С, Юпітер та Акцент на предмет дотримання вимог ІТ безпеки, або доопрацювати впроваджені розсилки на предмет повноти питань інформаційної безпеки. - Розглянути можливість впровадження історії зберігання паролів системи 1С (як мінімум 5 останніх) паролів. <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 2020 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 2020 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 групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею</p>	<p>Протягом 2020 року операції з пов'язаними особами в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання - це страхування та перестраховування. Відповідно до Протоколу загальних зборів учасників ТОВ «ВІГ СЕРВІСІЗ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ – 37816513) від 26.08.2020р ПрАТ СК «Княжа Лайф Вієнна Іншуранс Груп» стало учасником ТОВ «ВІГ СЕРВІСІЗ УКРАЇНА». Частка ПрАТ СК «Княжа Лайф Вієнна Іншуранс Груп» становить 1 262,0 тис.грн, що складає 1,6% статутного капіталу Товариства та 1,6% кількості голосів на Загальних зборах</p>
<p>15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</p>	<p>Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку – НЕ НАДАВАЛИСЬ.</p>
<p>16) зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року</p>	<p>Протягом року зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи не призначено.</p>
<p>17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p>	<p>Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА»</p>
<p>загальний стаж аудиторської діяльності</p>	<p>14 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 26.10.2006 Р. № 167/3</p>
<p>кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику</p>	<p>2016, 2017 та 2019 роки</p>
<p>перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року</p>	<p>Не надавались</p>
<p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора</p>	<p>Не виникало конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.</p>
<p>ротачію аудиторів у фінансовій</p>	<p>ТОВ «БДО», ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанс», ТОВ АФ «Оригінал»</p>

установі протягом останніх п'яти років	
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	Такі факти відсутні.
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 2020 року скарг не було
наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та	Протягом 2020 року в судових інстанціях не розглядались справи, стороною в яких був Страховик.

<p>результати їх розгляду</p> <p>19) корпоративне управління у страховика, 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</p>	<p>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 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.</p>
---	--

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.О. Грицута

Т.А. Шевченко