

1	мета провадження діяльності фінансової установи;	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 2021 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 2021 року Страховик не відхилявся від дотримання принципів корпоративного управління.
3	власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), 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 - 97,939988% статутного капіталу, відповідає встановленим законодавством вимогам. Склад власників істотної участі протягом 2021 року не змінювався.
4	склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;	Наглядова Рада до 26.04.2021: Франц Фукс (Голова). Геральд Рінер (Заступник Голови). Ліане Хірнер, Павел Бісек. Мартін Штеніцер. Павло Олександрович Нельга. Мартін Панош. Наглядова Рада з 26.04.2021: Геральд Рінер (Голова). Франц Фукс (Заступник Голови). Ліане Хірнер, Павел Бісек. Мартін Штеніцер. Павло Олександрович Нельга. Мартін Панош. Комітети Наглядовою радою протягом 2021 року не створювалися.
5	склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;	Склад Правління: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович. Заступник Голови Правління Калита Вячеслав Іванович. Змін за 2021 рік не відбувалосьь.
6	факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи	Порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПрАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» або споживачам фінансових послуг в 2021 році - ВІДСУТНІ.
7	заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової	НБУ в 2021 році застосував штрафну санкцію в розмірі 1700,00 грн. за несвоєчасну подачу звіту (коригування).

	установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;	
8	розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;	<p>Винагорода членам Наглядової ради за 2021 рік не виплачувалась.</p> <p>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».</p> <p>Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року N 2-ри/2012 Страховик не може розкрити запитувану інформацію.</p>
9	значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;	<p>- Інфляційні ризики. У бюджет 2021 року була закладена інфляція у розмірі 7.3%, а фактичний показник 10%. На 2022 рік інфляцію закладено на рівні 6,2%. Мінімальна заробітна плата за 2021 рік зросла на 9% - до 6500 грн. на місяць. У 2022 році заплановано збільшення мінімальної заробітної плати на 3% до 6700 грн.;</p> <p>- Нестабільність оточуючого середовища, зокрема загальні економічно-політичні ризики в Україні, макроекономічна ситуація, кон'юнктура ринку</p>
10	наявність у фінансової установи 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, 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. • 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

		<ul style="list-style-type: none"> • 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 Пацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014р. Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика.</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>Згідно із затвердженим Наглядовою Радою планом Внутрішній аудит в 2021 році здійснив в ПРАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» перевірки, які покривали: питання організації охорони праці; роботи Відділу супроводу договорів страхування; Казначейства та Інвестиційної діяльності; Департаменту по роботі з персоналом; Департаменту юридичного супроводу та комплаєнс контролю; Департаменту продажів. Наразі триває процес узгодження результатів аудиторської перевірки питань фінансового моніторингу, які мають бути погоджені на найближчому засіданні Наглядової Ради. 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, а також фактів шахрайства 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"> - Встановити контроль за проведенням вступного, первинного та повторних інструктажів з охорони праці та пожежної безпеки; - Привести у відповідність із вимогами IRS 2021 частку коштів, розміщених у USD (нижня межа - 30% при фактичному показнику – 29,4%), або погодити зменшення розміру нижньої межі із VIG Asset Management; - Посилити контроль дотримання рівня повноважень підписантів договорів страхування в залежності розміру страхової суми. Розглянути можливість впровадження автоматизованих контролів. При необхідності ініціювати перегляд рівня повноважень Начальника Відділу; - Актуалізувати Колективний договір та додатки до нього. А саме, Правила внутрішнього трудового розпорядку та Положення про систему оплати праці працівників, враховуючи зміни у чинному законодавстві, вимоги Групи та нової назви Компанії; - Розглянути можливість розміщення особових справ працівників Компанії у окремій шафі, яка замикається на ключ і до якої мають доступ лише працівники Департаменту по роботі з персоналом та, при необхідності, Департаменту обліку та звітності; - Провести інвентаризацію списку розсилок на Компанію та оновити їх згідно діючого

		<p>штатного розкладу;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Встановити контроль за внесенням усіх співробітників Компанії до списку розсилок; - Здійснити електронне ознайомлення всіх співробітників Компанії з оновленим Кодексом ділової етики та забезпечити подальше ознайомлення всіх нових співробітників з цим документом; - Затвердити Положення про Департамент продажів, відповідно до процедур, прийнятих в Компанії; - Впровадити додаткові заходи контролів в частині моніторингу статусу та характеру скарг, що надійшли до Компанії, в тому числі через Контакт - Центр. Впровадити маркування дзвінків за тематикою звернень (запит/скарга/пропозиція/інформаційний дзвінок). <p>Внутрішнім аудитом протягом року до фінансової та консолідованої фінансової звітності товариства примітки не зазначались.</p>
12	факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;	Відчуження протягом 2021 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, протягом року не було.
13	результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;	Протягом 2021 року Страховик не проводив продажу або купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.
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;	Протягом 2021 року операції з пов'язаними особами в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання - це страхування та перестраховування.
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 фінансової установи, 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;	15 Сертифікат аудитора №004724, виданий рішенням АПУ від 22.06.01 №102, Сертифікат аудитора банків №0089, виданий рішенням АПУ від 26.11.09 №208/2 Свідцтво 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 такій фінансовій установі;	2016, 2017 та 2019, 2020 роки	
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;	Не надавались	
випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;	Не виникало конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.	
ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;	<ul style="list-style-type: none"> - ТОВ «БДО» - ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанс» 	
стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;	Такі факти відсутні.	

18	захист фінансовою установою прав та інтересів 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 фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;	Департамент юридичного супроводу та комплаєнс контролю в особі начальника Садовщикова Наталя Володимирівна.
	стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);	Протягом 2021 року скарг не було
	наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;	Протягом 2021 року в судових інстанціях не розглядались справи, стороною в яких був Страховик.
19	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 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", Ліцензійних умов. Інших законів, нормативно-правових актів НБУ, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту страховика, рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління страховика тощо