

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП»
(надалі - Страховик) за 2022 рік**

1	мета провадження діяльності фінансової установи;	Метою провадження діяльності ПрАТ "СК "КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" є 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 2022 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 2022 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 (ВІСННА 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 2022 року не змінювався.
4	склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;	Наглядова Рада до 14.10.2022: Франц Фукс (Голова). Геральд Рінер (Заступник Голови). Ліане Хірнер, Павел Бісек. Мартін Штеніцер. Павло Олександрович Нельга. Мартін Панош. Наглядова Рада з 14.10.2022: Геральд Рінер (Голова). Франц Фукс (Заступник Голови). Ліане Хірнер (Заступник Голови). Павел Бісек. Мартін Штеніцер. Павло Олександрович Нельга. Мартін Панош. Комітети Наглядовою радою протягом 2022 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 2022 рік не відбувалосьь.
6	факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що	Порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПрАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» або споживачам фінансових послуг в 2022 році - ВІДСУТНІ.

	призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи	
7	заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;	Заходи не застосувались
8	розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;	Винагорода членам Наглядової ради за 2022 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».
9	значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;	- Інфляційні ризики. У бюджет 2022 року була закладена інфляція у розмірі 6,2%, а фактичний показник 26,6%. На 2023 рік інфляцію закладено на рівні 28%. Мінімальна заробітна плата за 2022 рік зросла на 3% - до 6700 грн. на місяць. У 2023 році не заплановано збільшення мінімальної заробітної плати; - Війна, що почалась 24 лютого 2022 вплинула на діяльність Компанії.
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: <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 • 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> <p>Товариство забезпечує ефективне антикризове управління, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Моніторинг можливих загроз, які можуть спричинити кризовий сценарій (наприклад, Порушення ІТ-середовища, Нестача наявних людських ресурсів тощо). • Застосування за необхідності відповідальності та шляхів ескалації у випадку кризового сценарію (антикризове управління): Перелік співробітників, необхідних для вирішення кризи та конкретних завдань; процедура деескалації. • Готовність до прийняття рішень, які слід вжити у випадку кризової ситуації .
11	<p>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 Внутрішнього аудиту на 2022 рік Служба Внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» здійснила перевірки, які покривали: процеси андерайтингу; врегулювання страхових випадків та здійснення викупних виплат; діяльність Адміністративного Департаменту, Відділу Фінансового моніторингу, а також питання Інформаційної безпеки. 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 високого ризику, а також фактів шахрайства не виявлено.</p> <p>Для усунення виявлених в ході перевірок недоліків та підвищення рівня ефективності системи внутрішнього контролю Товариства були надані наступні рекомендації:</p> <p>- До моменту впровадження ініційованих задач щодо повної автоматизації процесів та контролів впровадити додаткові ручні контролі: (i) за повнотою та правильністю визначення рівня ризику клієнтів; (ii) за належним проведенням верифікації клієнтів та внесенням ідентифікаційних даних в систему Jupiter; (iii) за перевіркою клієнтів на предмет їх наявності у списках PEP в разі внесення змін до цих списків, але не рідше ніж раз на квартал.</p>

		<p>- Забезпечити проведення щоквартальних інвентаризацій прав користувачів, в рамках яких забезпечити контроль: (i) дотримання максимальних строків дії усіх паролів (90 днів); (ii) максимального строку дії облікових записів для позаштатних співробітників (12 міс); (iii) тимчасового блокування користувачів, які жодного разу не входили до системи та не змінювали початкові паролі; (iv) контролю наявності в списках користувачів звільнених співробітників.</p> <p>- Посилити обізнаність користувачів ІТ систем з питань ІТ безпеки шляхом впровадження відповідної пам'ятки-нагадування про: необхідність тримати в таємниці автентифікаційну інформацію; основні вимоги до парольного захисту (довжина, частота зміни, використання відповідних символів), неможливості використання в паролі імені Користувача, ідентифікаційних даних, та інше.</p> <p>Внутрішнім аудитом протягом 2022 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 2022 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 2022 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 2022 року операції з пов'язаними особами в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання - це страхування та перестраховання, також мали місце витрати на ІТ послуги в межах групи.
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;	16 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 такій фінансовій установі;	2016, 2017, 2019, 2020, 2021 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;	2017 - Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» 2018 – ТОВ «БДО» код ЄДРПОУ 20197074 2019 ; 2020; 2021 - Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА»
	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 Порядку розгляду звернень споживачів фінансових послуг. Даний Порядок розроблено відповідно до Закону України "Про страхування", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про звернення громадян", Ліцензійних умов та нормативних актів Національного банку України. Порядок встановлює загальні правила щодо здійснення захисту прав споживачів та регламентує механізм опрацювання скарг фізичних та юридичних осіб - Клієнтів, які є або планують стати споживачами фінансових послуг ПрАТ "СК "КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП", у тому числі страхувальники, застраховані особи та вигодонабувачі.
	прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;	Юридичний департамент в особі в.о. керівника Косаченко Наталії Володимирівни.
	стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);	Протягом 2022 року скарг не було
	наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;	Протягом 2022 року в судових інстанціях не розглядалися 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 на Законі України "Про страхування", "Про акціонерні товариства", «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», "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. Корпоративне управління у ПрАТ "СК "КНЯЖА ЛАЙФ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" - система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності компанії. Також до корпоративного управління віднесено контроль і розподіл прав і обов'язків між керуючою ланкою Компанії. Дотримання Принципів Корпоративного управління, що поєднують в собі норми законодавства та нормативних положень, дозволяє Страховику залучати фінансові та людські ресурси, ефективно здійснювати господарську діяльність і, таким чином, продовжувати своє

	<p>функціонування, нагромаджуючи довгострокову економічну вартість шляхом підвищення вартості акцій і дотримуючись при цьому інтересів акціонерів.</p> <p>У Принципах корпоративного управління, затверджених Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955, яким слідує ПрАТ "СК "КНЯЖА ЛАЙФ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП" зазначається важливість корпоративного управління для Страховика.</p> <p>Страховик вбачає важливість в корпоративному управлінні в наступному:</p> <ul style="list-style-type: none">- забезпечувати належну увагу до інтересів акціонерів- забезпечувати рівновагу впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин- забезпечувати запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю- забезпечувати фінансову прозорість.
--	--

Голова Правління

Дмитро ГРИЦУТА

Головний бухгалтер

Вікторія БОНДАРЕНКО