

**Звіт про корпоративне управління  
ПрАТ СК «ЮПТЕР ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»  
за 2015 р.**

**1) Мета провадження діяльності страховика:**

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 (ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія – відповідає встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі протягом 2015 року не відбувалися.

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

Станом на 31.12.2015 р. склад наглядової ради наступний:

Мартін Дівіш (Голова), Франц Фукс (Заступник Голови), Юрай Лелкеш, Гері Мацотті, Ян Монкевіч, Павло Олександрович Нельга.

Протягом 2015 року відбулися наступні зміни складу наглядової ради:

- був обраний до складу: Франц Фукс, якого обрали Заступником Голови Наглядової ради;
- вийшов зі складу: Пітер Хаген.

Комітети не створювалися.

**5) Склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік:**

Голова Правління Васютін Руслан Миколайович, Перший Заступник Голови Правління Бордюг Ірина Вікторівна.

Протягом року: жодних змін у складі Правління не відбулося.

**6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика 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 страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або інформація про відсутність таких заходів впливу:**

Такі заходи впливу відсутні.

**8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика:**

Члени наглядової ради здійснюють свою діяльність безоплатно, винагорода членів виконавчого органу здійснювалася шляхом нарахування заробітної плати згідно штатного розпису Товариства.

**9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року :**

- коливання курсу гривні відносно інших валют;
- зміна кредитної політики банків-партнерів;
- дефолт банків;
- складна політична та економічна ситуація в Україні;
- анексія Автономної Республіки Крим;

- військові дії на сході України.

#### **10) Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики:**

Компанія використовує систему управління ризиками ("ризик-менеджмент"), яка включає низку різноманітних заходів організаційно-фінансового характеру, що дозволяє певною мірою передбачити наслідки таких ризиків та розмір збитку, який потрібно відшкодувати.

Ризик-менеджмент вважається найбільш ефективною системою управління ризиками, яка охоплює наступні послідовні етапи:

- Ідентифікація ризику — виявлення та реєстрація усіх можливих джерел ризику, які можуть негативно вплинути на прибутковість компанії, платоспроможність компанії, та на досягнення інших бізнес-цілей компанії. Процес ідентифікації ризику включає як перегляд існуючих ризиків і джерел ризику, що могли змінитись, так і виявлення та реєстрацію нових ризиків, що з'явилися і повинні бути взяті до уваги.
- 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 оцінки (стрес-тестування, стрес-тестування LAT тесту), так і якісні оцінки (оцінка ймовірності та чутливості, експертна оцінка). Визначення групи ризику може базуватися як на одній оцінці, так і на декількох оцінках одночасно.
- Аналіз ризику і обробка ризику — пошук найоптимальніших засобів контролю, а також опис можливих засобів управління для різних ризиків. Для даних цілей створюється карта ризиків, яка містить перелік усіх ризиків, оцінку істотності даного ризику, оцінку ймовірності/чутливості ризиків, градацію впливу ризику, а також візуальне представлення значимості ризиків.
- Прийняття управлінських рішень — вибір найоптимальніших засобів по мінімізації ризиків і прийняття рішень по їх втіленню.
- Моніторинг ризику — контроль впливу ризику на фінансовий стан компанії та контроль за процесом реалізації управлінських рішень.
- Звітування по даному ризику — стосується усіх вищеперерахованих етапів процесу управління ризиками. Даний етап виконується безпосередньо підрозділом (працівником) відповідальним за виконання функцій оцінки ризиків.

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

#### **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 2015 році в процесі проведення аудитів відповідно до Плану внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «ЮПІТЕР ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» на 2015 рік службою внутрішнього аудиту були зроблені наступні висновки:

- діяльність установи повністю відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, що було підтверджено також і плановою перевіркою Нацкомфінпослуг,
- товариство дотримується встановлених Нацкомфінпослуг обов'язкових нормативів, в тому числі показників платоспроможності,
- система управління ризиками товариства організована належним чином та функціонує у відповідності з вимогами Нацкомфінпослуг, існуючі ризики в діяльності товариства не мають суттєвого впливу на платоспроможність товариства,

- товариство дотримується в своїй інвестиційній діяльності Правил розміщення страхових резервів із страхування життя, затверджених Нацкомфінпослуг, та «Інвестиційної та Ризикової стратегії», затвердженої Протоколом засідання Наглядової Ради № 66 від 07.11.2014 року, жодних порушень розміщення активів не виявлено, жодних збитків, пов'язаних з інвестиційною діяльністю, товариство не понесло,
- жодних змін в затверджених та зареєстрованих Правилах добровільного страхування життя протягом 2015 року не відбувалось,
- страхові резерви формуються та розраховуються у відповідності до Методики формування резервів із страхування життя, LAT-тестування засвідчило профіцит сформованих резервів,
- щодо операцій перестраховування рекомендовано викласти у новій редакції договір перестраховування, враховуючи наступне: знизити суму власного утримання товариства, мінімізувати валютні ризики шляхом поділу річних страхових періодів на кварталні, передбачити додатковий дохід товариства в розмірі 5% річних, який буде нараховуватися на суму частини перестраховика у здійсненій страховій виплаті, починаючи із дати перерахування страхової виплати і до моменту закриття звітного року, додатком передбачити форму інвойсу для розрахунків з перестраховиком-нерезидентом,
- необхідно вдосконалити процес внутрішнього документообігу та реєстрації вхідної документації щодо врегулювання страхових випадків, надавати додаткові звіти щодо стану розгляду страхових справ,
- товариство дотримується вимог, передбачених ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 1702-VII від 14.10.2014р.,
- рекомендовано вдосконалити алгоритм побудови актів виконаних робіт (наданих послуг), зважаючи на дату прибуткування платежів, а також запровадити на постійній основі звірки платежів, які потраплять в акти виконаних робіт (БД «ЮПІТЕР») з реєстрами платежів, які відображаються в сумі нарахованих доходів товариства,
- установа здійснювала діяльність відповідно затвердженого Бюджету товариства на рік, але перевиконала планові показники всіх статей доходу товариства, що дозволило зменшити суму відкладених аквізиційних витрат товариства; також через коливання курсу валют та зміною страхового портфелю перевищила запланований розмір страхових резервів на 29,7%, аквізиційних витрат- на 6% та суму нарахованого податку на прибуток- на 26% порівняно із запланованими обсягами,
- виконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами здійснюється своєчасно та в повному обсязі,
- ведення податкового обліку товариства відповідає податковому законодавству України,
- установа забезпечує належний рівень збереження конфіденційної інформації,
- товариство своєчасно та в повному обсязі звітує державним органам та Наглядовій Раді установи, достовірно відображає дані у звітності товариства.

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 страховика 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 страховика розмір:**

товариство не проводило операцій купівлі-продажу активів у розмірах, що перевищують встановлений у статуті товариства розмір протягом 2015 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 2015 року.

**16) Зовнішній аудитор наглядової ради страховика, 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 страховика (Протоколом засідання Наглядової ради № 73 від 25.11.2015 р.) ТОВ «Аудиторська Фірма «Оригінал» затверджено локальним аудитором звітності за 2015 рік.

	ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал»
• загальний стаж аудиторської діяльності;	практикує на ринку аудиту з 1994 року (21 рік)
• кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику ;	Більше 10
• 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 п'яти років;	Аудит також проводили ТОВ Аудиторська Фірма «Прайсвотерхаус Куперс (Аудит)», КРМГ Австрія АГ Аудит та Податковий консалтинг
• 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 № 0292, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 квітня 2012 р. № 249/5)
	Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

**18) Захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

<i>наявність механізму розгляду скарг</i>	розгляд скарг відбувається внутрішньою комісією товариства із захисту прав споживачів фінансових послуг
<i>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги</i>	первинний розгляд скарг здійснює начальник відділу андерайтингу та врегулювання страхових випадків Підлужна О.В., що надалі передає скарги на розгляд внутрішній комісії товариства із захисту прав споживачів фінансових послуг
<i>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)</i>	Протягом 2015 року товариством отримано одну скаргу від страхувальника щодо повернення страхових внесків за договором страхування. Скарга не була задоволена.
<i>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду</i>	Протягом 2015 року розглядалися 2 судові справи, предметом яких були вимоги страхувальників або вигодонабувачів щодо страхових виплат. Станом на 31.12.2015 р. у суді розглядалася 1 справа. В іншій справі було прийнято рішення на користь Страховика.

**19) Інформація про корпоративне управління у страховику, 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



Р. М. Васютін

О.А. Семеніхіна