

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» (надалі - Страховик)
за 2017 рік**

<p>1) мета провадження діяльності страховика;</p>	<p>Метою провадження діяльності ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» є отримання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності. Для реалізації своєї мети ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП»:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить страхування та перестраховування у всіх його видах для українських та іноземних фізичних та юридичних осіб, іноземних громадян та осіб без громадянства; – займається фінансовою діяльністю, пов'язаною з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням; – надає послуги для інших страхових компаній на підставі укладених цивільно-правових угод, якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності. <p>ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» здійснює свою діяльність на підставі отриманих ліцензій.</p>
<p>2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;</p>	<p>ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» у своїй діяльності протягом 2017 року дотримувалося Принципів корпоративного управління затверджених Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955. Протягом 2017 року Страховик не відхилявся від дотримання принципів корпоративного управління.</p>
<p>3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;</p>	<p>Власником істотної участі є ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія, що володіє - 90,55597% статутного капіталу, відповідає встановленим законодавством вимогами. Склад власників істотної участі протягом 2017 року не змінювався.</p>
<p>4) склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;</p>	<p>Склад Наглядової ради до 08.08.2017 р.: Мартін Дівіш (Голова), Франц Фукс (Заступник Голови), Юрай Лелкеш, Гері Мацотті, Ян Монкевіч, Павло Олександрович Нельга. 08.08.2017 р. Загальними зборами акціонерів було обрано наступний склад Наглядової ради: Франц Фукс (Голова), Юрай Лелкеш (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Корай Ердоган, Павло Олександрович Нельга. Комітети Наглядовою радою протягом 2017 року не створювалися.</p>
<p>5) склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік;</p>	<p>Станом на 31.12.2017 р. склад Правління наступний: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович, Заступник Голови Правління з фінансів Бордюг Ірина Вікторівна, Заступник Голови Правління Ільюшин Олег Олександрович.</p>

	<p>Зміни за 2017 рік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 22.09.2017 р. Наглядовою радою припинено повноваження Члена Правління Красовської Світлани Володимирівни; - 01.12.2017 р. достроково припинено повноваження Заступника Голови Правління з фінансів Гапчука Максима Миколайовича та обрано Заступникаом Голови Правління з фінансів Бордюг Ірину Вікторівну.
<p>б) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг;</p>	<p>Порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» або споживачам фінансових послуг – ВІДСУТНІ.</p>
<p>7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;</p>	<p>Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» були застосовані протягом 2017 року заходи впливу – РОЗПОРЯДЖЕННЯ № 3706 від 07.09.2017.</p> <p>Головне управління ДФС у місті Києві – Податкове повідомлення – рішення від 26.12.2017 № 0066711406; Податкове повідомлення – рішення від 26.12.2017 № 2386140302.</p> <p>Управління виконавчої дирекції Фонду соціального страхування України у місті Києві - Протокол № 28/1 від 29.08.2017</p> <p>За звітний період ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» заходи впливу БУЛИ ВИКОНАНІ В ПОВНОМУ ОБСЯЗІ.</p> <p>Органами державної влади до членів виконавчого органу ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» протягом 2017 року застосовувалися наступні заходи впливу:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Голова Правління – Грицута Дмитро Олексійович – Протокол про адміністративне правопорушення № 186/26-15-14-06-02 від 13.12.2017 року. 2. Голова Правління – Грицута Дмитро Олексійович – Протокол про адміністративне правопорушення № 28/1 від 29.08.2017 року <p>Органами державної влади до членів Наглядової ради ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» протягом 2017 року заходи впливу не застосовувалися.</p>
<p>8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика;</p>	<p>Винагорода членам Наглядової ради за 2017 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-рп/2012 ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» не може розкрити запитувану інформацію.</p>
<p>9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність</p>	<p>- інфляційні ризики. У бюджет 2017 року була закладена інфляція у розмірі 8,1%, а фактичний показник 13,7 %.</p> <p>Мінімальна заробітна плата зросла удвічі - до 3200 грн. на місяць, разом із зростанням зарплат пришивдилася й</p>

страховика протягом року;	<p>інфляція;</p> <ul style="list-style-type: none"> - постійні законодавчі зміни відносно ключових питань у сфері страхування; - падіння відсоткових ставок банківських установ, концентрація яких продовжує збільшуватися, що впливає на ефективність розміщення вільних ресурсів; - 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 в 1,8 млрд дол. у 2017 році.
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, так і виявлення та реєстрацію нових ризиків, що виникли і повинні бути взяті до уваги. Поточний список можливих ризиків Товариства складається з 9 груп: ринкові ризики; андерайтингові ризики; ризики нематеріальних активів; ризики дефолту контрагента; ризики ліквідності; операційні ризики; стратегічний ризик; репутаційний ризик; 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 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"> - Уникнення 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 ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУПІ 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>Відповідно до результатів діяльності системи внутрішнього аудиту (контролю) в 2017 році в процесі проведення аудитів відповідно до Плану внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУПІ» на 2017 рік відділом внутрішнього аудиту були зроблені наступні висновки:</p> <ul style="list-style-type: none"> – товариство повністю дотримується чинного законодавства України щодо здійснення страхової діяльності, – регіональні підрозділи дотримуються внутрішніх положень щодо їх створення та функціонування, – рекомендовано посилити контроль за сторнування комісійної винагороди агентам за достроково розірваними договорами, запровадити постійний моніторинг перерахунку суми комісійної винагороди, – необхідно створити внутрішній документ, що описуватиме правила складання, передачі, регламентуватиме строки передачі укладених полісів до архівного приміщення, – запровадити в товаристві внутрішнє Положення, що описуватиме процедури надсилання запитів та здійснення модифікацій договорів страхування життя, терміни обробки запитів на здійснення модифікацій, – запровадити щомісячний аналіз проведених модифікацій договорів страхування, – ввести щоквартальні перевірки головним офісом залишків невикористаних бланків полісів, наданих регіональним підрозділам, – запровадити щомісячні вибіркові перевірки оригіналів випущених полісів з інформацією, внесеною в базу даних, – посилити контроль за зіпсованими бланками полісів. <p>Внутрішнім аудитором протягом року до фінансової та консолідованої фінансової звітності приміток не зазначались.</p>
<p>12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір;</p>	<p>Відчуження протягом 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 2017 року ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУПІ» не проводилося 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 року операції з пов'язаними особами в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, є страхування та перестрахування.</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 «ТОТАЛ АУДИТ»
загальний стаж аудиторської діяльності;	1 рік (дата початку аудиторської діяльності 01.12.2016 р.)
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;	Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОТАЛ АУДИТ» надає аудиторські послуги ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» щодо звітності за 2017 рік
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;	Протягом року надавався аудиторський висновок за шість місяців ТОВ «М.Р. Аудит» та за 9 місяців «ТОТАЛ АУДИТ»
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;	Протягом останніх п'яти років відбувалась наступна зміна аудиторів: <ul style="list-style-type: none"> – ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанс»; – Товариство з обмеженою відповідальністю «М.Р. Аудит»; – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит Бюро»; – Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Альтаір-Аудит» – Аудиторська фірма «Стен Аудит»; Аудит також проводили ЗАТ «Делойт енд Туш ЮСК» та KPMG Австрія АГ Аудит та Податковий консалтинг.
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;	<p>ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» затверджено Положення про розгляд скарг споживачів фінансових послуг.</p> <p>Це Положення розроблено відповідно до Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про звернення громадян», нормативних актів Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.</p> <p>Положення встановлює загальні правила взаємодії між підрозділами ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» щодо здійснення захисту прав споживачів та регламентує механізм опрацювання скарг фізичних та юридичних осіб – Клієнтів, які є або планують стати споживачами фінансових послуг ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП», у тому числі страхувальники, застраховані особи та постраждалі особи за договорами страхування цивільної відповідальності, укладеними ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП».</p> <p>Окремі умови взаємодії структурних підрозділів ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» та вчинення дій працівників в процесі опрацювання скарг встановлюються вимогами нормативних організаційно-розпорядчих документів ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» і законодавства України.</p>		
прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;	<p>Відповідальними за розгляд скарг споживачів фінансових послуг є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Директор Департамент юридичного супроводу та комплаєнс контролю - Шевчук Наталя Володимирівна - Директор департаменту врегулювання страхових випадків - Завірюха Олександр Володимирович. 		
стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг	Кількість скарг, що надійшли до ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП»	Предмет оскарження (характер скарг)	Кількість задоволених скарг

<p>(характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p>	<p>89</p>	<p>– Незадоволення розміром отриманих відшкодувань – Незадоволення щодо причин відмови у виплаті страхового відшкодування – Затримка у виплаті страхового відшкодування</p>	<p>54</p>
<p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду;</p>	<p>В основному до ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» було пред'явлено позови, предметом яких були вимоги страховальників чи потерпілих щодо виплати страхового відшкодування чи здійснення доплати до проведеної виплати, а також частина позовних вимог передбачала виплату на поховання осіб, які загинули у ДТП. За результатами розгляду таких справ судами приймалися рішення в залежності від обґрунтованості позовних вимог.</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 у ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА 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 ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» залучати фінансові та людські ресурси, ефективно здійснювати господарську діяльність і, таким чином, продовжувати своє функціонування, нагромаджуючи довгострокову економічну вартість шляхом підвищення вартості акцій і дотримуючись при цьому інтересів всіх осіб, що беруть участь в Компанії. У Принципах корпоративного управління, затверджених Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955, яким слідує ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» зазначається важливість корпоративного управління для Компанії. ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» вбачає важливість в корпоративному управлінні в наступному: - 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</p>		

Голова Правління
Головний бухгалтер



Д.О. Грицута
С.О.Зубер