

Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНІЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»
(надалі - Страховик) за 2023 рік

1	мета провадження діяльності фінансової установи;	Метою провадження діяльності ПрАТ "УСК "КНІЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП" є отримання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності. Для реалізації своєї мети ПрАТ "УСК "КНІЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП": - проводить страхування та перестрахування у всіх його видах для українських та іноземних фізичних та юридичних осіб, іноземних промадан 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. ПрАТ "УСК "КНІЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП" здійснює свою діяльність на підставі отриманих ліцензій.
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 2023 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 2023 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;	Власник істотної участі - VIENNA INSURANCE GROUP AG Wienet Versicherung Gruppe (ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзікерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія – 90,561196% статутного капіталу, відповідає встановленим законодавством вимогам. Склад власників істотної участі протягом 2023 року змінився.
4	склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;	01.01.2023-02.05.2023 Голова Наглядової ради – Іларальд Рінер; Заступник Голови - Франц Фукс, Ліане Хірнер; Члени Наглядової ради: Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Мартін Панол, Павло Олександрович Нелья. 02.05.2023-31.12.2023 Голова Наглядової ради – Іларальд Рінер; Заступник Голови - Франц Фукс, Ліане Хірнер; Члени Наглядової ради: Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Мартін Панол, Павло Олександрович Нелья, Вольфганг Курт Вільгелм Штокмайер. Комітети Наглядової Ради: Комітет з призначення та винагород; Комітет з аудиту; Комітет з ризиків.
5	склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;	01.01.2023-31.10.2023: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович. Заступник Голови Правління Калита Вячеслав Іванович. 01.11.2023-31.12.2023 Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович. Заступник Голови Правління Калита Вячеслав Іванович Заступник Голови Правління Жижара Ігор Зіновійович
6	інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень;	334 02.05.2023 року 1. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів. Обрати Головою річних загальних зборів Грицуту Дмитра Олексійовича, Секретарем річних загальних зборів Косаченко Наталію Володимирівну. 2. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. Взяти до уваги Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік (Додаток 1). 3. Розгляд звіту Правління Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

	Взяти до уваги Звіт Правління Товариства за 2022 рік (Додаток 2). 4. Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік. Затвердити Звіт та Висновки Ревізійної комісії по результатах діяльності в 2022 році (Додаток 3). 5. Розгляд висновків аудиторського звіту субєкта аудиторської діяльності за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 1. Взяти до уваги Звіт аудитора Товариства за 2022 рік (Додаток 4). 2. У зв'язку з відсутністю зауважень та рекомендацій в Звіті аудитора Товариства за 2022 рік не затверджувати заходи за результатами його розгляду. 6. Затвердження фінансової звітності та результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства та фінансову звітність за 2022 р., яка складається з балансу (форма №1), звіту по фінансові результати (форма №2), звіту про рух грошових коштів (форма №3), звіту про власний капітал (форма №4), приміток до фінансової звітності (форма №5) і висновки аудиторів (Додаток 5). 7. Розподіл прибутку Товариства за 2022 рік. Розподілити прибуток Товариства у розмірі 39 030 тис. грн. наступним чином: 1) 5 % прибутку Товариства у розмірі 1 952 тис. грн. направити до резервного капіталу Товариства, щорічне формування якого передбачено Законом України "Про акціонерні товариства"; 2) 95% прибутку в розмірі 37 105 тис. грн. не розподіляти між акціонерами, а направити на зменшення непокритих збитків. 8. Прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження розміру дивідендів та способу їх виплати. Не виплачувати дивіденди. 9. Розкриття акціонерам Звіту про корпоративне управління. Прийняти до уваги Звіт про корпоративне управління за 2021 рік (Додаток 6). 10. Прийняття рішення щодо звільнення членів Правління, Наглядової ради та Ревізійної комісії (Аудиторського комітету) Товариства від відповідальності перед акціонерами за дії у звітному періоді (2022 р.), які були, стали чи мають бути відомі акціонерам Товариства. Згідно Статуту Товариства звільнити членів Правління, Наглядової Ради та Ревізійної комісії (Аудиторського комітету) від відповідальності перед акціонерами за дії у звітному періоді (2022 рік), які були або, звертаючи увагу на можливість ретельного ознайомлення з документацією Товариства, мали бути відомі акціонерам на момент прийняття рішення. 11. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання нової редакції Статуту Товариства. 1. Внести зміни до Статуту Товариства, у зв'язку з його привнесенням у відповідність до чинного законодавства, шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту Товариства у запропонованій редакції. 2. Визначити Голову Правління Товариства Трипиту Д.О. уповноваженою особою, від імені Загальних зборів акціонерів, на підписання Статуту Товариства в новій редакції. 3. Доручити Голові Правління Товариства Трипиту Д.О., чи за його дорученням, третій особі здійснити дії з внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, для чого надіслати його необхідними повноваженнями. 12. Внесення змін та доповнень до внутрішніх Положень Товариства, шляхом викладення їх в новій редакції. Обрання особи, яка уповноважується на підписання нових редакцій Положень Товариства. 1. Внести зміни до Положення про Наглядову Раду, Положення про Загальні збори та Положення про винагороду шляхом викладення в новій редакції та затвердити їх нову редакцію. 2. Визначити Голову Правління Трипиту Д.О. уповноваженою особою, від імені Загальних зборів акціонерів, на підписання Положень в новій редакції. 13. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року з граничного вартістю послуг, які є його предметом, що перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року за дні прийняття цього рішення щодо цивільно-правових договорів відповідно до законодавства, правочинна вартість послуг, та є його предметом, що перевищує 25 відсотків вартості майна, за останнім річним фінансовим звітом Компанії, за винятком страхування, перестрахування, оскільки ці операції не вважаються суттєвими в діяльності Компанії. 14. Прийняття рішення про вчинення Товариством правочинів, щодо яких є заінтересованість та які можуть вчинятися Товариством протягом року відповідно до чинного законодавства. Схвалити та погодити намір Товариства вчиняти правочини, в яких є заінтересованість та які можуть бути вчинені протягом 2023 року Товариством відповідно до чинного законодавства. 15. Про втрату чинності Положення про Ревізійну комісію.
--	--

Положення про Ревізійну комісію втрачає чинність. 16. Про припинення повноважень діючого складу Ревізійної комісії Товариства. 25.04.2023 припинити повноваження діючого складу Ревізійної комісії в складі: - Ян Боутин; - Вольфганг Штокмаєр. 17. Про обрання та/або припинення повноважень члена Наглядової ради Обрати членом Наглядової ради Вольфганг Штокмаєр терміном до 2024 року. 18. Про затвердження умов цивільно - правового договору, який укладатиметься з членом Наглядової ради Товариства. уповноважується на підписання цивільно - правового договору з членом Наглядової ради Товариства. 1. Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Товариства. 2. Уповноважити Голову Правління Гритулу Д.О. на підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Товариства. ЗСА 31.08.2023 року 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів. Обрати на строк до завершення загальних зборів лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Калита В.І. та члена лічильної комісії Плешкова В.О. 2. Обрання голови та секретаря загальних зборів. Обрати Головою загальних зборів Гритулу Д.О., Секретарем загальних зборів Косаченко Н.В. 3. Про внесення змін до Статуту, пов'язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання нової редакції Статуту Товариства. 1. Внести зміни до Статуту Товариства, у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій та затвердити нову редакцію Статуту Товариства. 2. Визначити Голову Правління Товариства Гритулу Д.О. уповноваженою особою, від імені Загальних зборів акціонерів, на підписання Статуту Товариства в новій редакції. 3. Доручити Голові Правління Товариства Гритулі Д.О., чи за його дорученням, третій особі здійснити дії з внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, для чого наділити його необхідними повноваженнями. ЗСА 26.09.2023 року 1. Обрання лічильної комісії загальних зборів. Обрати (призначити) лічильну комісію загальних зборів в наступному складі: Голова лічильної комісії – Коротких Ірина. Член лічильної комісії – Житкевич Катерина. 2. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів. Обрати Головою загальних зборів – Гритулу Дмитра Олександровича та Косаченко Наталію Володимирівну - Секретарем загальних зборів. 3. Внести зміни в структуру власності Товариства. 1) Внести зміни до структури власності Товариства шляхом затвердження нової структури власності Товариства у зв'язку із виходом двох акціонерів. 2) Уповноважити Голову Правління Товариства Дмитра Гритулу підписати нову структуру власності Товариства та здійснити державну реєстрацію статуту, внести зміни до ЄДР щодо нової структури власності Товариства, а також інші пов'язані з цим дії, які мають право залучати для цього третіх осіб та видавати відповідні довіреності. 4. Про внесення змін до Статуту Товариства у зв'язку із зміною складу акціонерів та структури власності шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову редакції Статуту Товариства. Призначити уповноважену особу на проведення державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу. 1) Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладання його в новій редакції та затвердити нову редакцію статуту Товариства. 2) Уповноважити Голову Правління Товариства Дмитра Гритулу підписати новий Статут Товариства включаючи нову структуру власності Товариства та здійснити державну реєстрацію статуту Товариства в новій редакції, структуру власності Товариства, а також інші пов'язані з цим дії, які мають право залучати для цього третіх осіб та видавати відповідні довіреності. ЗСА 18.12.2023 року 1. Обрання лічильної комісії загальних зборів. Обрати (призначити) лічильну комісію загальних зборів в наступному складі: 2. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів. Обрати Головою загальних зборів – Гритулу Дмитра Олександровича та Косаченко Наталію Володимирівну - Секретарем загальних зборів. 3. Про припинення повноважень діючого складу Наглядової ради Товариства.	

		Прийняти повноваження діючого складу Наглядової Ради Товариства: 1. Гаральд Рінер; 2. Франц Фукс; 3. Ліане Хірнер; 4. Казімеж Павел Бісек; 5. Мартін Штенієр; 6. Павло Олександрович Нельга; 7. Мартін Панаш; 8. Вольфганг Курт Вігелм Штокмайєр. 4. Про обрання членів Наглядової ради Товариства. Обрати Наглядову Раду Товариства, строком до 30.04.2026, в складі: 1. Гаральд Рінер; 2. Франц Фукс; 3. Ліане Хірнер; 4. Казімеж Павел Бісек; 5. Мартін Штенієр; 6. Павло Олександрович Нельга; 7. Мартін Панаш; 8. Вольфганг Курт Вігелм Штокмайєр. 5. Про затвердження умов цивільно - правових договорів, які укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно - правових договорів з членами Наглядової ради Товариства. 1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. 2. Уповноважити Голову Правління Товариства Ірицуцу Дмітра на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства.
7	інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	Товариство забезпечує рівні права всім акціонерам, які знаходяться в однакових умовах щодо участі та використання права голосу на загальних зборах. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Представником акціонера на загальних зборах акціонерного товариства може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це виконавчий орган акціонерного товариства. Повідомлення акціонером відповідного органу товариства про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг. Акціонери мають можливість голосувати і мати всю необхідну інформацію під час або перед загальними зборами. Всі акціонери мають достатньо часу, щоб розглянути документи. З цією метою акціонери вчасно повідомлені про загальні збори і забезпечені повною інформацією. Відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України "Про державного регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків", у зв'язку з введенням воєнного стану відповідно до Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022р., з урахуванням рішень статті 19 Закону України "Про правовий режим воєнного стану", з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вирішила: 1. Встановити, що у період дії воєнного стану загальні збори акціонерів акціонерного товариства можуть бути проведені виключно шляхом дистанційного проведення відповідно до Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів учасників 16.03.2022 м. Київ № 177 корпоративного інвестиційного фонду (далі - Тимчасовий порядок). У разі неможливості проведення загальних зборів акціонерів в період дії воєнного стану відповідно до Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду або у разі прийняття наглядовою радою товариства рішення про недоцільність проведення загальних зборів акціонерів в період дії воєнного стану: 1) загальні збори акціонерів акціонерного товариства мають бути проведені протягом 90 днів після завершення дії воєнного стану; 2) повноваження органів управління товариством, повноваження яких завершуються протягом строку дії воєнного стану, вважаються продовженими до дати завершення дії воєнного стану.
8	порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	Порядок призначення та звільнення посадових осіб ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" передбачено Статутом Товариства та внутрішніми Положеннями Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства України. Відповідно до Статуту Товариства Наглядова рада складається з акціонерів або їх представників, що обираються у відповідності із чинним законодавством України. Члени Наглядової ради обираються в кількості не менше п'яти осіб, включно на максимальний строк до 3 (триох) років. Дозволяється переобрання

		(повторне обрання) члена Наглядової ради. До складу Наглядової ради входять Голова, заступник Голови, та інші члени Наглядової ради. Голова та заступник Голови обираються Радою з числа її членів. Пропозиції щодо кандидатур для обрання у члени Наглядової ради подаються акціонерами до Правління Товариства. Право подавати пропозиції щодо кандидатур для обрання в члени Наглядової ради має будь-хто з акціонерів Товариства. Акціонер має право пропонувати власну кандидатуру. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількості склад Наглядової ради. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії Товариства та повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування або в інший спосіб вибраний акціонерами Товариства у відповідності із вимогами чинного законодавства України з числа фізичних осіб, які мають півлітню дієздатність. При цьому загальна кількість голосів акціонерів помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово. Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів). Акціонер може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних Зборів, якщо інше не передбачено внутрішніми документами Товариства у відповідності із вимогами чинного законодавства України. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаноного члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відкликаний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаноного (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Письмове повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера надсилається Товариству за його місцезнаходженням. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обжити повноваження свого представника як члена Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількостіного складу, обраного Загальними Зборами відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство протягом трьох місяців має скласти позачергові Загальні Збори для обрання всього складу Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її обраного всього складу Наглядової ради, відповідно до вимог чинного законодавства України кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних Зборів для обрання всього складу Наглядової ради. Відповідно до Статуту Товариства Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою Товариства строком до 5 (п'яти) років. Максимальна кількість членів Правління становить 7 (сім) осіб. Одна й та сама особа може обиратися до складу Правління неодноразово. Голова Правління, а в разі його відсутності, його заступник (заступники) організовує (-ють) роботу та керує (-ють) роботою Правління. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової ради. Права та обов'язки членів Правління, їх повноваження і відповідальність визначаються Положенням про Правління, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради або його заступник та інший член Наглядової ради, якщо Наглядовою радою не буде встановлено інше. Правління підзвітне Загальним Зборам і Наглядовій раді і діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом.
9	повноваження емітента посадових осіб	<u>До компетенції Правління належить:</u> 1. організація і забезпечення виконання рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради; 2. самостійне визначення напрямків поточної діяльності Товариства; 3. забезпечення ефективності господарської діяльності Товариства; 4. організація проведення страхування та перестрахування; 5. проведення операцій, пов'язаних з розміщенням страхових резервів, а також придбанням, відчуженням та управлінням іншими активами в порядку та межах лімітів, встановлених Наглядовою радою та Загальними Зборами; 6. затвердження правил страхування, інших внутрішніх нормативно-розпорядчих документів Товариства з питань, які не входять до компетенції інших органів управління Товариства; 7. затвердження внутрішніх нормативно-розпорядчих документів Товариства з питань, які не входять до компетенції інших органів управління Товариства; 8. організація емісійної діяльності Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України, рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради; 9. затвердження планів діяльності окремих структурних підрозділів Головного офісу Товариства та будь-які поточні плани; 10. затвердження штатного розпису Товариства в межах кошторису витрат, встановлених Наглядовою радою;

	11. організація документообігу, ведення обліку та складання звітності в Товаристві відповідно до вимог чинного законодавства України; 12. організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства; 13. забезпечення обліку, раціонального використання та збереження майна Товариства; 14. прийняття рішень про припинення до майнової відповідальності працівників Товариства; 15. реалізація прийнятих Наглядовою радою інвестиційних проєктів; 16. представлення інтересів роботодавця у взаємовідносинах із трудовим колективом; 17. прийняття на роботу (укладання трудових договорів) і звільнення з роботи керівників відокремлених структурних підрозділів Товариства; 18. визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати праці працівників Товариства; 19. вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів; 20. розробка та подання на затвердження Наглядовій раді Товариства організаційної структури Товариства; 21. визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, порядок їх використання та охорони; 22. використання коштів резервного капіталу (фонду) у порядку визначеному Наглядовою радою; 23. укладання та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління; 24. прийняття рішень про передачу (закріплення) майна Товариства в користування відокремлених структурних підрозділів; 25. визначення умов оплати праці посадових осіб позабалансових філій/дирекцій та представництв; 26. скликання та підготовка документів, за дорученням Наглядової ради, загальних зборів Товариства; 27. створення, реорганізації та ліквідація безбалансових структурних підрозділів Товариства та/або дочірніх підприємств, філій, дирекцій та представництв Товариства, затвердження положень, а також внесення змін до них 28. здійснення інших функцій, віднесених до компетенції Правління згідно з чинним законодавством, Статутом, внутрішніми документами та рішеннями Наглядової ради і Загальних Зборів Товариства. <u>Правління має право укладати наступні правовочини виключно після надання попередньої згоди Наглядової ради:</u> 1. придбання, відчуження та ліквідація підприємств; 2. придбання, відчуження та обтяження нерухомості; 3. створення, реорганізації та ліквідації балансових структурних підрозділів Товариства та/або дочірніх підприємств, філій, дирекцій та представництв Товариства, затвердження положень, а також внесення змін до них. 4. здійснення інвестицій Товариством, включаючи будівництво нових і реконструкцію діючих об'єктів та / або затвердження планів капітальних вкладень Товариства на суму, що перевищує 1 000 000 (один мільйон) гривень; 5. потовдження будь-якого правовочину Товариства на суму, що перевищує 1 000 000 (один мільйон) гривень, крім укладення договорів страхування та перестрахування; Винятком у цьому випадку є дії, пов'язані з основною діяльністю Товариства, а саме укладання та управління договорами страхування та перестрахування. Розміщення коштів на депозитних та/або поточних рахунках Товариства за звичайних умов є звичайним правовочинном, що здійснює Товариство, та не потребує окремої згоди Наглядової ради, якщо перевишена вищезазначена сума. Принципи та стратегічне планування щодо розміщення пропових коштів повинно бути в межах затвердженої у Товаристві інвестиційно-ризикової стратегії. Купівля облігацій внутрішньої державної позики Міністерства фінансів України Товариством за звичайних умов є звичайним правовочинном, що здійснює Товариство, та не потребує окремої згоди Наглядової ради, якщо перевишена вищезазначена сума. Принципи та стратегічне планування щодо купівлі облігацій повинно бути в межах затвердженої у Товаристві Інвестиційно-ризикової стратегії. 6. отримання та надання гарантій, порук, застав, кредитів або позик; 7. прийняття зобов'язань по облігаціям, позикам, кредитам; 8. затвердження загальних принципів політики Товариства; 9. затвердження загальних принципів участі осіб, що займають керівні посади в Товаристві, у прибутках, доходах та програмах пенсійного забезпечення Товариства; 10. надання переважного права (після дотримання переважного права акціонерів) придбання акцій Товариства працівникам та особам, що займають керівні посади Товариства або пов'язаним підприємствам Товариства, членам Правління та Наглядової ради пов'язаних підприємств Товариства; 11. затвердження будь-яких договорів, укладених між членами Правління та Товариством; 12. укладення угод з членами Наглядової ради, за якими вони беруть на себе певні зобов'язання по відношенню до Товариства або його дочірніх компаній, окрім тих, які вони виконують у складі Наглядової ради, та виконання цих зобов'язань за винагороду, яка не є звичайною. Це також стосується угод з підприємствами, в яких члени Наглядової ради мають значну економічну зацікавленість;
--	---

		13. прийняття на керівну посаду в Товариство протягом двох років після виконання аудиторського висновку аудитором Товариства, аудитором VIENNA INSURANCE GROUP, аудитором значної дочірньої компанії Товариства, або сертифікованим бухгалтером, який підписував аудиторський висновок, або особою, що діяла від його імені та виконувала важливу роль в ході аудиторської перевірки, в рамках закону; 14. використання деривативів; 15. призначення посадових осіб в корпоративні органи консолідованих компаній та дочірніх підприємств Товариства; 16. надання дозволу членам Правління щодо займання ними будь-якої посади у якості директора, члена правління або наглядової ради в інших товариствах, які не входять до складу VIENNA INSURANCE GROUP, а також виконання оплачуваної допоміжної роботи членами Правління. Наглядова рада може затвердити додаткові правочини до тих, що вказані в статті, які потребують попередньої згоди Наглядової ради Товариства. Крім того, наступні питання вимагають погодження Наглядової Ради: а. річний план Компанії, у тому числі планування премій, витрат та доходу; б. фінансовий план, у тому числі стратегічне розміщення активів; с. річне планування розвитку активів. Голова Правління та члени Правління діють без довіреності від імені Товариства у межах, які передбачені чинним законодавством і цим Статутом. Представництво Товариства здійснюється виключно двома членами Правління разом, або одним членом Правління разом з уповноваженою на це Наглядовою радою Товариства. Правління може прийняти рішення про передачу частини належних йому повноважень до компетенції Голови Правління Товариства, попередньо погодивши таке делегування з Наглядовою радою Товариства. Наглядова рада може уповноважувати осіб, визначених Наглядовою радою, здійснювати певні дії від імені Товариства.
10	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 «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» або споживачам фінансових послуг в 2023 році - ВІДСУТНІ.
11	заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;	Органами державної влади до страховика протягом 2023 року не було застосовано штрафних санкцій.
12	розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;	Винагорода членам Наглядової ради за 2023 рік не виплачувалась.
13	значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;	згоди на розкриття паспортних даних та конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». - Інфляційні ризики. У бюджет 2023 року була закладена інфляція у розмірі 28%, а фактичний середньорічний показник 12,9%. На 2024 рік інфляцію закладено на рівні 9,7%. - Мінімальна заробітна плата за 2023 рік залишилась на рівні 2022 року і становила 6700 грн. на місяць. У 2024 році заплановано збільшення мінімальної заробітної плати двічі: з 01 січня до 7100 грн. на місяць та з 01 квітня до 8000 грн. на місяць; - Не дивлячись на війну, що почалась в 2022 році, Компанія стабільно розвивається, значно збільшивши в 2023 році свій страховий портфель. Зібрані премії зросли на 62% в порівнянні з 2022 роком.
14	навантаження 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. Ідентифікація ризику — виявлення та реєстрація всіх можливих джерел ризиків, які можуть вплинути на досягнення цілей Товариства. Вона 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 наступних ризиків: ринковий ризик, андеррайтинговий ризик, кредитний ризик, операційний ризик, ризик ліквідності, стратегічний ризик, репутаційний ризик.
15	результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої	У 2023 році Відділ внутрішнього аудиту Товариства здійснював свою діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України, внутрішніх нормативних актів Товариства та Положення про Відділ внутрішнього аудиту Товариства, затвердженого рішенням Наглядової ради Товариства (протокол від 03.12.2020 № 18-2020). Відділ внутрішнього аудиту Товариства підпорядковується та звітує Наглядовій Раді Товариства на періодичній основі.

фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;	Згідно із затвердженням Наглядовою Радою Планом внутрішнього аудиту на 2023 рік Відділом внутрішнього аудиту ПрАТ "УСК "КНІЯКА ВІСЕНА ІНШУРАНС ГРУП" були проведені перевірки, які покривали питання: роботи регіональних підрозділів з продажу страхових продуктів, діяльності Департаменту безпеки, роботи Контакт Центру (обслуговування клієнтських звернень), оформлення угод фронтингу, актуарної діяльності та формування резервів, врегулювання особистих та медичних ризиків, врегулювання транспортних та майнових ризиків, а також здійснення 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. Для усунення виявлених в ході перевірок недоліків та підвищення рівня ефективності системи внутрішнього контролю внутрішнім аудитом було надано ряд рекомендацій, серед іншого, в частині: • актуалізації інструкції про врегулювання страхових випадків з транспортних та майнових видів страхування у відповідності та з урахуванням змін та вимог діючого законодавства; • посилення контролю повноти внесення в систему ІС договорів з обов'язкових видів страхування; • проведення навчання працівників та агентів для забезпечення належного виконання вимог законодавства і внутрішніх нормативно-розпорядчих документів по оформленню договорів ОСЦВНТЗ, КАСКО, Зелена Картка, подорожуючих за кордон, оформлення зіпсованих бланків, проведення інвентаризації бланків договорів, а також забезпечення контролю дотримання зазначених вимог; • посилення контролю повнотою внесення інформації за договорами КАСКО в систему ІС (в т. ч. відображення в системі інформації про оцінку вартості ТЗ; щодо фотографування VIN-коду транспортних засобів - вантажної спеціалістики); • проведення роботи з агентами та штатними продавцями стосовно необхідності проставлення в договорах ОСЦВНТЗ даних ОТК по вантажних ТЗ категорії С2 та по причепах (категорія Е); • повноти та своєчасності передачі в архів договорів страхування/ використання бланків з відповідним оформленням передачі в системі ІС; • передачі до Головного Офісу бланків Зеленої Картки БМР, що тривалий час не використовуються регіональним підрозділом; • надання бланків договорів ОСЦВНЗ з відповідним оформленням, що не були надані до перевірки; • можливості впровадження автоматичного контролю: блокування в системі, або автоматичного нагадування по договорам КАСКО, які згідно з процедурами Товариства потребують обов'язкового подолження з боку Департаменту безпеки; факту подолження виплат Департаментом безпеки, які того потребують (передбачити відповідну відмітку в системі). • посилення контролю в роботі з перестраховиками щодо вчасності отримання кавернів та договорів факультативного перестрахування; • підвищення якості, повноти та своєчасності обробки електронних та телефонних запитів (додаткова автоматизація - розширення категорій запитів) та до моменту запровадження автоматизації забезпечення на щомісячній основі проведення вибіркової перевірки коректності визначення параметрів моніторингу з боку асистуючої компанії; • впровадження додаткового рівня контролю за здійсненням фінансового моніторингу в регіональних дирекціях (визначення окремих відповідальних працівників з проведенням відповідного навчання); • підвищення якості автоматизації процесів здійснення фінансового моніторингу тощо. Протягом року внутрішнім аудитом до фінансової та консолідованої фінансової звітності Товариства примітки не зазначались.
16 факти відучуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;	Відучуження протягом 2023 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, протягом року не було.
17 результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;	Протягом 2023 року Страховик не проводив продажу або купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.
18 операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені	Протягом 2023 року операції з пов'язаними особами в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання - це страхування та перестрахування, також мали місце витрати на IT послуги в межах групи.

	протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.	
19	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.
20	зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;	Протягом року зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи не призначено.
21	діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДЮ» Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2868. Юридична адреса: 49070, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4, Тел 044-393-26-87. ТОВ «БДЮ» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». Партнер призначення Маслова Світлана Миколаївна Загальний стаж аудиторської діяльності – 29 років; Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101136 Ключовий партнер Малашук Олег Владимирович Загальний стаж аудиторської діяльності – 17 років Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134 2023 рік
	кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такий фінансовій установі;	Не надавались
	перелік інших аудиторських послуг, що надавались такий фінансовій установі протягом року;	Не виникло конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.
	випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;	Не виникло конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.
	ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;	2018 – ТОВ «БДЮ» 2019 ; 2020; 2021 2022 - ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» 2023 – ТОВ «БДЮ»
	ствінення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недовістовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;	Такі факти відсутні.

22	захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;	Затверджено «ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ». Порядок розроблено відповідно до Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про звернення громадян», нормативних актів Національного Банку України. Порядок встановлює загальні правила взаємодії між підрозділами ПраТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» (надалі - Страховик) щодо здійснення захисту прав споживачів та регламентує механізм опрацювання письмових звернень в т. ч. скарг фізичних та юридичних осіб – Клієнтів, які є або планують стати споживачами фінансових послуг Страховика (надалі – Клієнти). Цей Порядок розроблено з метою покращення якості надання Страховиком страхових послуг та захисту прав споживачів фінансових послуг та визначає порядок розгляду письмових звернень. Звернення подані споживачами в усній формі розглядаються відповідно до Процедури обробки електронних та телефонних запитів, що надійшли до Контакт-центру Страховика, затвердженої Страховиком.
	прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;	- Директор Юридичного департаменту – Олександр Дубовий - Директор департаменту врегулювання страхових випадків - Анатолій Позанаський.
	стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);	Кількість скарг, що надійшли до ПраТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" - 37 Предмет оскарження (характер скарг): - Незадоволення розміром отриманих відшкодувань - Незадоволення щодо причин відмови у виплаті страхового відшкодування - Затримка у виплаті страхового відшкодування Кількість задоволених скарг - 11
23	наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;	До ПраТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" було пред'явлено позови, предметом яких були вимоги страховальників чи потерпілих щодо виплати страхового відшкодування чи здійснення доплати до проведеної виплати. За результатами розгляду таких справ судами приймалися рішення в залежності від обґрунтованості позовних вимог.
	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», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», 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 "УСК "КНЯЖА 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 керівною 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 функціонування, напромаджуючи довгострокову економічну цінність шляхом підвищення вартості акцій і дотримуючись при цьому інтересів акціонерів. 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 ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" зазначається важливість корпоративного управління для Страховика. Страховик 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.

Голова Правління

Дмитро ГРИЦУТА

Головний бухгалтер

Вікторія БОНДАРЕНКО

