

**Звіт про корпоративне управління  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» ( надалі – Страховик)  
За 2021 рік**

1	мета провадження діяльності фінансової установи;	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": 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. ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІЕННА 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 2021 року дотримувався Принципів корпоративного управління, затверджених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955 ( <a href="https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vr955863-14">https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vr955863-14</a> ) . 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 (ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія – 90,556856% 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. Заступник Голови Правління Ільюшин Олег Олександрович Змін за 2021 рік не відбувалось.
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 «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» або споживачам фінансових послуг в 2021 році - ВІДСУТНІ.
7	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 та членів Наглядової ради Страховика протягом 2021 року заходи впливу не застосовувалися.
8	розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;	Винагорода членам Наглядової ради за 2021 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». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року N 2-ри/2012 Страховик не може розкрити запитувану інформацію.
9	значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;	- 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.; - Нестабільна політична та економічна ситуація в Україні.
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: • 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;

		<p>андерайтингові ризики; ризики дефолту контрагента; ризики ліквідності; операційні ризики; ризик учасника фінансової групи.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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"> <li>- Відхилення ризику</li> <li>- Зменшення ризику</li> <li>- Передача ризику</li> <li>- Прийняття ризику</li> </ul> </li> <li>• 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.</li> <li>• Моніторинг ризику — спрямований на контроль ефективної та своєчасної реалізації планів дій, щодо яких було прийнято рішення.</li> <li>• Звітування — стосується усіх вищеперерахованих етапів процесу управління ризиками. Даний етап виконується відповідальним працівником з управління ризиками. Додатковим елементом управління ризиками є аудит зі сторони материнської компанії ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе. Система управління ризиками відповідає вимогам розпорядження Пацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014р. Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика.</li> </ul>
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 Внутрішній аудит в 2021 році здійснив в ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" перевірки яка покривали питання: роботи регіональних підрозділів з продажу страхових продуктів; діяльності Управління по роботі з фінансовими установами, Адміністративного Департаменту та Департаменту Маркетингу; питань обліку та інвентаризації бланків договорів страхування; питань бухгалтерського обліку та звітності; питань перестрахування; процедур врегулювання великих та нестандартних ризиків; діяльності Департаменту Казначейства; питань охорони праці; діяльність Департаменту Контролінгу та Фінансів; питань виконання функцій Комплаєнс та питань андерайтингу неособистих видів страхування.</p> <p>За результатами перевірок можна зробити висновок, що Товариство в цілому дотримується чинного законодавства України щодо здійснення страхової діяльності та виконує ліцензійна</p>

умови провадження страхової діяльності, порушень, яка свідчать про високий ризик а також випадків шахрайства не виявлено. Для усунення виявлених в ході перевірок недоліків та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю відповідальним особам Товариству були надані наступні рекомендації:

- Налагодити процес перевірки повноти передачі договорів страхування до архіву. При необхідності, доукомплектувати Відділ документообігу необхідним персоналом;
- Впровадити періодичне затвердження норм витрат пального на місяць в розрізі Обласних Дирекцій та закріплених за ними автомобілів. Затвердити відповідні норми на 2021 рік;
- Провести навчання серед співробітників та агентів для забезпечення належного виконання співробітниками дирекції вимог законодавства і внутрішніх нормативно-розпорядчих документів компанії при укладанні договорів ОСЦПВ, Зелена карта;
- Прийняти міри щодо погашення дебіторської заборгованості, що сформована по договорах обов'язкових видів страхування;
- Розробити Порядок погодження регіональною та агентською мережею використання бренду, логотипів, корпоративних символів та створення рекламних сторінок в т.ч. у соціальних мережах;
- Розробити порядок дій при виявленні неправомірного використання бренду Компанії та порядок моніторингу та реакції на негативну інформацію про Компанію у СМІ та соціальних мережах;
- Розробити та затвердити Процедура проведення закупівельної діяльності/тендерів, із визначенням категорії товарів/послуг, що підлягають під процедуру; порогової суми проведення закупівлі, згідно процедури і т.д.;
- Забезпечити правильний облік бланків (з відповідними статусами), що не були надані або були визнані як зіпсовані/анульовані під час перевірки;
- Провести коректний розрахунок амортизації по 2-м об'єктам;
- Розробити інструкцію/пам'ятку про порядок проведення щорічних інвентаризацій ТМЦ на рівні Обласних Дирекцій (із формуванням локальних інвентаризаційних комісій). Впровадити контролю виконання цього порядку з боку Головного Офісу;
- Провести навчання серед агентів по оформленню зіпсованих договорів. Забезпечити виконання вимог внутрішньої Інструкції про порядку проведення Інвентаризації бланків;
- Ініціювати доопрацювання системи І.С по перестрахованню договорів фронтінгу, які перестраховують кілька договорів страхування з різними періодами страхування, в інформаційне поле ПЕРІОД Дії вносити дані щодо фактичного періоду покриття договору перестраховання;
- Призначити нових відповідальних осіб з охорони праці та пожежної безпеки у тих ОД, де вони відсутні та забезпечити контроль за призначенням нових відповідальних осіб з охорони праці та пожежної безпеки у разі звільнення попередніх;
- Встановити контроль за проведенням вступного, первинного та повторних інструктажів з охорони праці та пожежної безпеки в ГО та ОД;
- Доопрацювати тарифи на виконання експертних та оціночних послуг, щодо детального

		<p>визначення вартості кожного виду робіт, що виконуються виконавцями. Впровадити додаткові контролю за дотриманням виконавцями погоджених тарифів (зокрема в частині визначення оплати в залежності від пробігу до місця огляду пошкодженого майна);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Привести налаштування системи ІС у відповідність до існуючих в Компанії процесів, а саме: (i) забезпечити збереження ознаки про шахрайство по справах, що повертаються на доопрацювання в Регіональні Підрозділи; (ii) розглянути доцільність погодження доплат по раніш погоджених страхових актах на тому самому рівні, на якому погоджена основна виплата;</li> <li>- Забезпечити контроль за повнотою внесення документів по справах на виплату страхового відшкодування в систему ІС. При необхідності, переглянути діючі вимоги стосовно зберігання документів / впровадити електронний документообіг;</li> <li>- Впровадити додаткові контролю в частині забезпечення виконання вимог Інструкції по виявленню підозрілих та шахрайських випадків у страхуванні транспорту. При необхідності переглянути граничний розмір ознаки «ДТП оформлено за Європротоколом»;</li> <li>- Забезпечити щоденний контроль лімітів розміщення коштів в банках-контрагентах, в тому числі на незвітні дати, в середині кожного місяця;</li> <li>- Забезпечити проведення періодичної незалежної переоцінки нерухомості, що враховується при розміщенні страхових резервів;</li> <li>- Посилити контроль за повнотою та своєчасністю підписання оригіналів депозитних договорів з боку банків-контрагентів;</li> <li>- Забезпечити формування та підписання актів інвентаризацій з агентами та регіональними центрами відповідно до вимог затвердженої в Компанії інструкції;</li> <li>- Впровадити періодичний (щорічний) перегляд нормативних значення середніх збитків для цілей мотивації працівників врегулювання та їх затвердження згідно діючих в Компанії процедур;</li> <li>- Впровадити періодичне інформування всіх співробітників Компанії з переліком оновлених Політик Групи з посиланням на загальнодоступний ресурс та інші;</li> </ul> <p>Протягом 2021 року Внутрішнім аудитом 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	Протягом 2021 року Страховик не проводив продажу або купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

	статуті фінансової установи 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 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 та 2019, 2020 роки
	перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;	Не надавалися
	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;	ТОВ "БДО" ТОВ "ТОТАЛ АУДИТ" ТОВ"М.Р. Аудит"

		ТОВ "Аудит Бюро"
	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;	<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 ВІСННА 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 ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП", у тому числі страхувальники, застраховані особи та постраждалі особи за договорами страхування цивільної відповідальності, укладеними ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП".</p> <p>Окремі умови взаємодії структурних підрозділів ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" та вчинення дій працівників в процесі опрацювання скарг встановлюються вимогами нормативних організаційно-розпорядчих документів</p>
	прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;	<p>- Директор Департамент юридичного супроводу та комплаєнс контролю - Садовщикова Наталя Володимирівна</p> <p>- Директор департаменту врегулювання страхових випадків - Познанський Анатолій Васильович.</p>
	стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);	<p>Кількість скарг, що надійшли до ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" - 75</p> <p>Предмет оскарження (характер скарг):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Незадоволення розміром отриманих відшкодувань</li> <li>- Незадоволення щодо причин відмови у виплаті страхового відшкодування</li> <li>- Затримка у виплаті страхового відшкодування</li> </ul> <p>Кількість задоволених скарг - 14</p>
	наявність позовів до суду стосовно надання фінансових	До ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" було пред'явлено позови, предметом яких були вимоги страхувальників чи потерпілих щодо виплати страхового відшкодування чи

	<p>послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;</p>	<p>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>
19	<p>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.</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 Страховику 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 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 ВІЕННА 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.</p>

Голова Правління

Головний бухгалтер



Дмитро ГРИЦУТА

Тетяна ШЕВЧЕНКО