

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

1	мета провадження діяльності фінансової установи;	Метою провадження діяльності ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП" є отримання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності. Для реалізації своєї мети ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІЄННА 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 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 2022 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 2022 року Страховик не відхилявся від дотримання принципів корпоративного управління.
3	власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;	VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (ВІЄННА 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 2022 року не змінювався.
4	склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;	Наглядова Рада до 14.10.2022: Франц Фукс (Голова). Геральд Рінер (Заступник Голови). Ліане Хірнер, Павел Бісек. Мартін Штеніцер. Павло Олександрович Нельга. Мартін Панош. Наглядова Рада з 14.10.2022: Гаральд Рінер (Голова). Франц Фукс (Заступник Голови). Ліане Хірнер (Заступник Голови). Павел Бісек. Мартін Штеніцер. Павло Олександрович Нельга. Мартін Панош.  Комітети Наглядовою радою протягом 2022 року не створювалися.

5	склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;	Склад Правління до 21.12.2022: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович. Заступник Голови Правління Калита Вячеслав Іванович. Заступник Голови Правління Ільющин Олег Олександрович Склад Правління з 21.12.2022: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович. Заступник Голови Правління Калита Вячеслав Іванович.
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 2022 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 протягом 2022 року було застосовано штраф в сумі 2612,93 (Управління виконавчої дирекції фонду страхування України в м. Києві)
8	розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;	Винагорода членам Наглядової ради за 2022 рік не виплачувалась. Винагорода членам Правління в натуральній формі встановлюється згідно з чинною в Компанії системою оплати праці. Правління не надало згоди на розкриття паспортних даних та конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних».
9	значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;	- Інфляційні ризики. У бюджет 2022 року була закладена інфляція у розмірі 6,2%, а фактичний показник 26,6%. На 2023 рік інфляцію закладено на рівні 28%. Мінімальна заробітна плата за 2022 рік зросла на 3% - до 6700 грн. на місяць. У 2023 році не заплановано збільшення мінімальної заробітної плати; - Війна, що почалась 24 лютого 2022 значно вплинула на діяльність Компанії.
10	наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;	Товариство використовує систему управління ризиками ("ризик-менеджмент"), яка включає низку різноманітних заходів організаційно-фінансового характеру, що спрямовані на мінімізацію можливих збитків, які може понести Товариство у зв'язку з настанням негативних подій. Система управління ризиками складається з наступних етапів: • Ідентифікація ризику — виявлення та реєстрація всіх можливих джерел ризиків, які можуть вплинути

на досягнення цілей Товариства. Включає як перегляд існуючих ризиків і джерел ризику, що могли змінитись, так і виявлення та реєстрацію нових ризиків, що виникли і повинні бути взяті до уваги. Поточний список можливих ризиків Товариства складається з 6 груп: ринкові ризики; андерайтингові ризики; ризики дефолту контрагента; ризики ліквідності; операційні ризики; ризик учасника фінансової групи.

- Оцінка ризику — оцінка істотності даного ризику та визначення групи ризику згідно градації впливу ризику («Низький», «Помірний», «Високий», «Дуже високий»). Для визначення групи ризику можуть застосовуватися як кількісні (стрес-тестування, стрес-тестування LAT тесту), так і якісні методи (оцінка ймовірності та чутливості, експертна оцінка). Визначення групи ризику може базуватися як на одній оцінці, так і на декількох оцінках одночасно. Для виміру ризиків та ефективного управління ними Товариство розробляє Карту ризиків.

- Аналіз і обробка ризику — вибір найоптимальніших засобів по мінімізації ризиків. Основними засобами обробки ризиків в рамках управління ризиками є:

- Відхилення ризику
- Зменшення ризику
- Передача ризику
- Прийняття ризику

- Прийняття управлінських рішень — у процесі управління ризиками потрібно прийняти широкий спектр рішень щодо ризиків, і після прийняття рішень щодо мінімізації ризиків, виконання рішення повинно здійснюватися відповідальним підрозділом оперативно та ефективно.

- Моніторинг ризику — спрямований на контроль ефективної та своєчасної реалізації планів дій, щодо яких було прийнято рішення.

- Звітування — стосується усіх вищеперерахованих етапів процесу управління ризиками. Даний етап виконується відповідальним працівником з управління ризиками.

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.

Товариство забезпечує ефективне антикризове управління, що включає:

- Моніторинг можливих загроз, які можуть спричинити кризовий сценарій (наприклад, Порушення ІТ-середовища, Нестача наявних людських ресурсів тощо).
- Застосування за необхідності відповідальності та шляхів ескалації у випадку кризового сценарію (антикризове управління): Перелік співробітників, необхідних для вирішення кризи та конкретних завдань; процедура деескалації.
- Готовність до прийняття рішень, які слід вжити у випадку кризової ситуації .

11	<p>результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;</p>	<p>Згідно із затвердженим Наглядовою радою планом Внутрішнього аудиту на 2022 рік Відділом Внутрішнього аудиту ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" були проведені перевірки, які покривали питання: роботи регіональних підрозділів з продажу страхових продуктів; процесів управління проектами та підтримки on-line продажів; діяльність Юридичного департаменту та Центру обслуговування клієнтів Головного офісу, а також питання Інформаційної безпеки.</p> <p>За результатами перевірок можна зробити висновок, що Товариство в цілому дотримується чинного законодавства України щодо здійснення страхової діяльності та виконує ліцензійні умови провадження страхової діяльності, порушень, які свідчать про високий ризик, а також випадків шахрайства не виявлено. Для усунення виявлених в ході перевірок недоліків та підвищення рівня ефективності системи внутрішнього контролю відповідальним особам Товариства були надані наступні рекомендації:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Провести інвентаризацію бланків договорів страхування відповідно до встановлених в Компанії правил та забезпечити їх коректний облік відповідно до факту підтвердження їх фізичної наявності;</li> <li>- Надати запитані аудитором бланки договорів страхування, що не було надано під час проведення аудиту;</li> <li>- Передати на зберігання до архіву бланки оформлених договорів, що не були вчасно передані;</li> <li>- Бланки ОСЦВВНТЗ, що обліковуються за підрозділом понад 1 рік передати до ГО, а в разі потреби отримати нові бланки;</li> <li>- Акти передачі внутрішнього переміщення бланків договорів страхування оформлювати відповідно до Процедури обліку та інвентаризації бланків страхових полісів та договорів страхування;</li> <li>- Провести роботу по зменшенню кількості бланків Зелена Картка БМР на руках у Агентів, які майже не використовуються;</li> <li>- Забезпечити правильність та своєчасність оформлення та обліку зіпсованих бланків договорів;</li> <li>- Впровадити додаткові заходи для зменшення розміру дебіторської заборгованості зі строком прострочки понад 30 днів до рівня не більше 1% від обсягів продажів по обов'язковим видам страхування;</li> <li>- В системі ІС передачу бланків на/від кількох МОЛ оформлювати окремими актами для уникнення дублювання номерів актів з однаковими датами;</li> <li>- Провести роботу з агентами про необхідність (i) визначення даних страхувальника, (ii) повноти реквізитів документів, на підставі яких була надана пільга та (iii) повноти фотографування при оформленні договорів Каско.</li> <li>- Розробити Процедуру проектного управління, з визначенням термінів впровадження проекту, градації проектів за видами (внутрішні, агентські, клієнтські і т. д.), рівнем їх пріоритетності та інших параметрів;</li> </ul>
----	---	--

- Розробити коротку процедуру (пам'ятку) підтримки агентської мережі та супроводу on-line продажів із зазначенням SLA та контрольних функцій;
- Перевірити фізичну наявність та забезпечити першочергове використання бланків ОСЦВВНТЗ, що обліковуються за підрозділом понад 1 рік;
- Ініціювати доопрацювання системи ІС з метою забезпечення обов'язкового заповнення поля "дата наступного ОТК" - для транспортних засобів, по яких передбачено обов'язкове проходження технічного контролю;
- Посилити контроль та провести навчання в частині роботи співробітників та агентів з метою забезпечення належного виконання вимог законодавства та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів Компанії в частині: оформлення зіпсованих бланків договорів ОСЦВВНТЗ та Зелена Картка; по оформленню договорів КАСКО, ОСЦВВНТЗ, Зелена Картка та договорів страхування майна; по оформленню договорів ОСЦВВНТЗ з пільгою; по оформленню договорів ОСЦВВНТЗ з ОТК; своєчасністю та правильного обліку бланків договорів в системі ІС; належного псування договорів страхування та інші.
- Доопрацювати Положення про організацію претензійно-позовної та регресійної роботи в частині: визначення алгоритму дій щодо організації претензійно-позовної та регресійної роботи та становлення відповідних контрольних функцій на кожному з етапів; порядку взаємодії зі структурними підрозділами Компанії та зовнішніми компаніями, повноважень учасників процесу, тощо;
- Щодо етапів розгляду регресних та судових справ та їх закриття: переглянути (розширити) перелік етапів розгляду регресних та судових справ та ініціювати відповідне доопрацювання в ІС; встановити, граничні терміни перебування справи на кожному з етапів та впровадити контроль за дотриманням цих строків; вказувати причину закриття справи;
- Посилити контроль за повнотою завантажування сканкопій документів, які пов'язані з проведенням регресно-претензійної та судової роботи;
- Впровадити регулярний контроль за виконанням умов договорів розстрочки. Організувати роботу з прострочками, при необхідності, залучати працівників Контакт-центру для обдзвону;
- Актуалізувати суми резервів по усім вхідним судовим справам у системі ІС;
- Погодити з Керівництвом Компанії процедуру тимчасового блокування облікових записів ІС для позаштатних користувачів (в тому числі агентів та субагентів), які тривалий час (12 міс) не входили до системи, з можливістю подальшого розблокування за погодженням Керівництва;
- Посилити контроль за своєчасністю блокування облікових записів звільнених співробітників;
- Забезпечити щоквартальний контроль за дотриманням вимог п.А.4.4.1.3 VIG Group Guideline «IT Security» щодо максимального періоду дії паролю – 90 днів (для «simple password», 8 символів). Або, впровадити політику «strong password» (12 символів);
- Посилити обізнаність користувачів ІТ систем з питань ІТ безпеки шляхом впровадження відповідної пам'ятки-нагадування про:

		<p>- необхідність тримати в таємниці автентифікаційну інформацію;</p> <p>- основні вимоги до парольного захисту (довжина, частота зміни, використання відповідних символів), неможливості використання в паролі імені користувача, ідентифікаційних даних, та інше.</p> <p>Протягом 2022 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 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, протягом року не було.
13	результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;	Протягом 2022 року Страховик не проводив продажу або купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.
14	операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;	Протягом 2022 року операції з пов'язаними особами в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання - це страхування та перестраховування, також мали місце витрати на ІТ послуги в межах групи.
15	використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;	Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації, щодо аудиторського висновку - НЕ НАДАВАЛИСЬ.
16	зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;	Протягом року зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи не призначено.
17	діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА»
	загальний стаж аудиторської діяльності;	16 Сертифікат аудитора №004724, виданий рішенням АПУ від 22.06.01 №102, Сертифікат аудитора банків №0089, виданий рішенням АПУ від 26.11.09 №208/2

	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України 26.10.2006 р. № 3886, видане рішенням АПУ від 26.10.2016 Р. № 167/3
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;	2019, 2020, 2021 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;	2017 – ТОВ «ТОТАЛ АУДИТ» - код ЄДРПОУ 40960805 2018 – ТОВ «БДО» код ЄДРПОУ 20197074 2019 ; 2020; 2021 - Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА»
стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;	Такі факти відсутні.

18	захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;	<p>Затверджено «ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ». Порядок 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 Національного Банку України.</p> <p>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).</p> <p>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.</p>
	прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;	<p>- Директор Юридичного департаменту – Олександр Дубовий</p> <p>- Директор департаменту врегулювання страхових випадків - Анатолій Познанський.</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" - 58</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 - 11</p>
	наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;	<p>До ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" було пред'явлено позови, предметом яких були вимоги страхувальників чи потерпілих щодо виплати страхового відшкодування чи здійснення доплати до проведеної виплати.</p> <p>За результатами розгляду таких справ судами приймалися рішення в залежності від обґрунтованості позовних вимог.</p>
19	корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які	<p>Корпоративне управління здійснюється у відповідності з чинним законодавством України та базується на Законі України "Про страхування", "Про акціонерні товариства", «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Ліцензійних умов. Інших законів, нормативно-правових актів НБУ, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту страховика, рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління страховика тощо.</p> <p>Корпоративне управління у ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" - система</p>



	здійснюють регулювання фінансових послуг. державне ринків	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>У Принципах корпоративного управління, затверджених Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955, яким слідує ПрАТ "УСК "КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП" зазначається важливість корпоративного управління для Страховика.</p> <p>Страховик вбачає важливість в корпоративному управлінні в наступному:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпечувати належну увагу до інтересів акціонерів</li> <li>- забезпечувати рівновагу впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин</li> <li>- забезпечувати запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю</li> <li>- забезпечувати фінансову прозорість.</li> </ul>
--	---	--

**Голова Правління**

**Дмитро ГРИЦУТА**

**Головний бухгалтер**

**Вікторія БОНДАРЕНКО**