

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНЬСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» (надалі - Страховик)
за 2018 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 2018 року дотримувалося 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 2018 року Страховик не відхилився 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>Станом на 31.12.2018 р. власником істотної участі є ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія, що володіє - 90,556612% статутного капіталу, відповідає встановленим законодавством вимогам. Склад власників істотної участі протягом 2018 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 05.10.2018 р.: Франц Фукс (Голова), Юрай Лелкеш (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Корай Ердоган, Павло Олександрович Нельга. 03.10.2018 р. Загальними зборами акціонерів було обрано наступний склад Наглядової ради зі строком повноважень з 05.10.2018 р. до 08.08.2020 року: Франц Фукс (Голова), Юрай Лелкеш (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Корай Ердоган, Павло Олександрович Нельга, Мартін Панош. Комітети Наглядовою радою протягом 2018 року не створювалися.</p>

5) склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік;	Склад Правління наступний: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович, Заступник Голови Правління з фінансів Бордюг Ірина Вікторівна, Заступник Голови Правління Ільюшин Олег Олександрович. Змін у складі Правління протягом 2018 року не було.
6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг	Порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» або споживачам фінансових послуг – ВІДСУТНІ.
7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу	Органами державної влади до страховика та членів Наглядової ради ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» протягом 2018 року заходи впливу не застосовувалися.
8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика	Винагорода членам Наглядової ради за 2018 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-рп/2012 ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» не може розкрити запитувану інформацію.
9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року	<ul style="list-style-type: none"> - інфляційні ризики. У бюджет 2018 року була закладена інфляція у розмірі 9,0%, а фактичний показник 9,8 %. Мінімальна заробітна плата зросла на 16,3% - до 3723 грн. на місяць, разом із зростанням зарплат пришвидшилася й інфляція; - постійні законодавчі зміни відносно ключових питань у сфері страхування; - валютні коливання курсу впродовж року; - 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; - у проектах законів щодо медичної реформи, які були прийняті чи ще обговорюються, місця страховим компаніям практично немає. Медична реформа прямої участі страхових компаній не передбачає.

<p>10) наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики</p>	<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 5 груп: ринкові ризики; андерайтингові ризики; ризики дефолту контрагента; 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 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 ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП 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</p>	<p>Згідно із затвердженим Наглядовою радою планом Внутрішній аудит в 2018 році здійснив в ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» перевірки за такими напрямками як: робота регіональних підрозділів з</p>

внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

продажу страхових продуктів, робота контакт-центру, врегулювання страхових випадків, перестраховування, інвестиційна діяльність, робота юридичного відділу, претензійно-позовна діяльність, фінансовий моніторинг, організація системи управління комплаєнс. За результатами перевірок можна зробити висновок, що товариство дотримується чинного законодавства України щодо здійснення страхової діяльності та виконує ліцензійні умови провадження страхової діяльності, порушень, які свідчать про високий ризик, не виявлено. Для усунення виявлених в ході перевірок недоліків та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю товариству надані наступні рекомендації:

- Актуалізувати Процедуру виготовлення, обліку та інвентаризації бланків страхових полісів та договорів страхування.
- Розробити нормативний документ, який визначить процедуру погодження, укладання і пролонгації депозитних договорів з банками та здійснення інших видів інвестиційної діяльності.
- Актуалізувати внутрішні нормативні документи з врегулювання страхових випадків та посилити контроль дотримання відповідальними виконавцями їх вимог.
- Привести вимоги Правил фінансового моніторингу щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів і запроваджені на практиці процедури у відповідність між собою, а також із вимогами чинного законодавства.
- Привести внутрішні нормативні документи у відповідність до пов'язаних з комплаєнс політик VIG Group (з врахуванням змін, внесених в них в 2018 році).
- Удосконалити Процедуру обробки електронних запитів клієнтів, що надходять до Контакт-центру на електронну пошту в частині контролю за своєчасним та належним оформленням відповідей на запити.
- Забезпечити здійснення контролю з боку Головного офісу дотримання працівниками регіональних підрозділів вимог нормативно-розпорядчих документів, які регламентують роботу з бланками та порядок укладання договорів страхування.
- Забезпечити контроль коректного розрахунку, повноти та своєчасності оплати страхових премій за укладеними договорами страхування.
- Забезпечити поточний контроль дотримання відповідальними виконавцями вимог Рішень Правління та андеррайтерських рішень про затвердження індивідуальних умов комісійної винагороди, а також проведення аналізу їх наслідків.
- Розглянути можливість автоматизації процесу обліку депозитних договорів та нарахування процентів за ними.
- Розглянути можливість автоматизації перевірки контрагентів товариства на належність до осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності, а також за іншими критеріями ризику, передбаченими чинним законодавством.
- Розглянути можливість автоматизації процесу обліку та опрацювання регресних справ.
- Запровадити в обліковій системі автоматичні контролю, які забезпечать дотримання відповідальними виконавцями вимог нормативних документів з врегулювання страхових випадків.

	<ul style="list-style-type: none"> • Забезпечити впорядковане зберігання в електронному або паперовому вигляді документів, згідно яких працівники юридичного департаменту оформлюють довіреності. <p>Внутрішнім аудитом протягом року до фінансової та консолідованої фінансової звітності товариства примітки не зазначались.</p>
12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір	Відчуження протягом 2018 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 страховика розмір	Протягом 2018 року Страховиком не проводилося 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 2018 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 страховика, призначеного протягом року	Протягом року зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи не призначено.
17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
загальний стаж аудиторської діяльності	16 років (номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: №2868 від 23.01.2002 року.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО» вперше надає аудиторські послуги ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» щодо річної звітності за 2018 рік.
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року	Протягом року надавався аудиторський висновок за дев'ять місяців ТОВ «БДО» . Протягом 2018 року проведена підготовка документації з трансфертного ціноутворення за 2017 рік незалежною аудиторською фірмою ПП «Аудиторська фірма «ТИМЛАР-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"> - Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОТАЛ АУДИТ» - 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 України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	Такі факти відсутні.
18) захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:	
наявність механізму розгляду скарг	ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» затверджено Положення про розгляд скарг споживачів фінансових послуг. Це Положення розроблено відповідно до Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові

	<p>послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про звернення громадян», нормативних актів Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Положення встановлює загальні правила взаємодії між підрозділами ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА 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 ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП», у тому числі страхувальники, застраховані особи та постраждалі особи за договорами страхування цивільної відповідальності, укладеними ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП».</p> <p>Окремі умови взаємодії структурних підрозділів ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» та вчинення дій працівників в процесі опрацювання скарг встановлюються вимогами нормативних організаційно-розпорядчих документів ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» і законодавства України.</p>		
<p>прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги</p>	<p>Відповідальними за розгляд скарг споживачів фінансових послуг є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Директор Департамент юридичного супроводу та комплаєнс контролю - Садовщикова Наталя Володимирівна - Директор департаменту врегулювання страхових випадків - Познанський Анатолій Васильович. 		
<p>стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)</p>	<p>Кількість скарг, що надійшли до ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»</p>	<p>Предмет оскарження (характер скарг)</p>	<p>Кількість задоволених скарг</p>
	<p>128</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Незадоволення розміром отриманих відшкодувань - Незадоволення щодо причин відмови у виплаті страхового відшкодування - Затримка у виплаті страхового відшкодування 	<p>82</p>
<p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду</p>	<p>В основному до ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» було пред'явлено позови, предметом яких були вимоги страхувальників 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.</p> <p>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</p>	<p>Корпоративне управління у ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА 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.</p>		

регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

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 № 955, яким слідує ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА 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

Головний бухгалтер



Д.О. Грицута

Т.А. Шевченко