

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

за 2019 рік

<p>1) мета провадження діяльності страховика</p>	<p>Метою провадження діяльності ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» є отримання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.</p> <p>Для реалізації своєї мети ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА 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 ВІЄННА 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 ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» у своїй діяльності протягом 2019 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 2019 року Страховик не відхилявся від дотримання принципів корпоративного управління.</p>
<p>3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік</p>	<p>Станом на 31.12.2019 р. власником істотної участі є ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія, що володіє - 90,556845% статутного капіталу, відповідає встановленим законодавством вимогам. Склад власників істотної участі протягом 2019 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 22.04.2019 р.: Франц Фукс (Голова), Юрай Лелкеш (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Корай Ердоган, Павло Олександрович Нельга, Мартін Панощ.</p> <p>22.04.2019 р. Загальними зборами акціонерів було обрано наступний склад Наглядової ради зі строком повноважень з 22.04.2019 р. до 08.08.2020 року: Франц Фукс (Голова), Ліане Хірнер (Заступник Голови), Павел Бісек, Мартін Штеніцер, Соня Раус, Павло Олександрович Нельга, Мартін Панощ.</p> <p>Комітети Наглядовою радою протягом 2019 року не створювалися.</p>

<p>5) склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік;</p>	<p>Склад Правління наступний: Голова Правління Грицута Дмитро Олексійович, Заступник Голови Правління з фінансів Бордюг Ірина Вікторівна, Заступник Голови Правління Ільющин Олег Олександрович. Змін у складі Правління протягом 2019 року не було.</p>
<p>6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг</p>	<p>Порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» або споживачам фінансових послуг – ВІДСУТНІ.</p>
<p>7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу</p>	<p>Органами державної влади до страховика та членів Наглядової ради ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» протягом 2019 року заходи впливу не застосовувалися.</p>
<p>8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика</p>	<p>Винагорода членам Наглядової ради за 2019 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 ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» не може розкрити запитувану інформацію.</p>
<p>9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року</p>	<p>- інфляційні ризики. У бюджет 2019 року була закладена інфляція у розмірі 7,4%, а фактичний показник 7,9 %. Мінімальна заробітна плага зросла на 12,1% - до 4173 грн. на місяць, разом із зростанням зарплат пришивдилася й інфляція; - постійні законодавчі зміни відносно ключових питань у сфері страхування; - валютні негативні коливання курсу впродовж року; - зменшення компаній на ринку страхування життя внаслідок використання непрозорих схем страхування, що призводить до втрати довіри клієнтів та удару по іміджу всього ринку страхування життя. Страховий ринок в Україні недостатньо капіталізований. Ряд страхових компаній не мають достатнього розміру активів, щоб виконати свої зобов'язання; - 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</p>

Луганської області;

- у проектах законів щодо медичної і пенсійної реформ, які були прийняті чи ще обговорюються, місяця страховим компаніям практично немає. Це означає, що бурхливого розвитку страхового ринку в найближчі роки очікувати не варто. Медична реформа прямої участі страхових компаній не передбачає.

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 5 груп: ринкові ризики; андеррайтингові 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:

- 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 вищеперахованих етапів процесу управління ризиками. Даний етап виконується відповідальним працівником з управління ризиками.

Додатковим елементом управління ризиками є аудит зі сторони материнської компанії ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Групе.

Система управління ризиками відповідає вимогам розпорядження Нацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014р. Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика.

10) наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики

Згідно із затвердженим Наглядовою радою планом Внутрішній аудит в 2019 році здійснив в ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» перевірки які покривали питання: роботи регіональних підрозділів з продажу страхових продуктів, врегулювання страхових випадків, роботи із страховими посередниками та банками - партнерами, опрацювання регресних справ та претензійно-позивної діяльності, фінансового моніторингу, тощо. 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, не виявлено. Для усунення виявлених в ході перевірок недоліків та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю товариству надані наступні рекомендації:

Погоджувати нестандартні умови укладання договорів з особистих видів страхування тільки у тому разі, якщо такі умови відповідатимуть налаштуванням системи ІС, та реалізувати дієвий контроль дотримання продавцями цих умов.

Нараховувати комісійну винагороду страховим посередникам виключно у відповідності до умов укладених з ними договорів.

Забезпечити контроль неухильного дотримання співробітниками регіональних дирекцій вимог законодавства та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів компанії з питань фінансового моніторингу.

Провести 100-процентну інвентаризацію бланків договорів страхування, які обліковуються у підзвіті штатних працівників та агентів дирекції в якості доступних для використання. Результати перевірки оформити документально та вжити заходи для відображення в системі ІС реального статусу усіх бланків (втрачених, зіпсованих, використаних).

Забезпечити контроль неухильного дотримання працівниками дирекції вимог Рішень про затвердження індивідуальних умов комісійної винагороди.

Забезпечити контроль коректного розрахунку, повноти та своєчасності оплати страхових премій за укладеними договорами.

- Забезпечити контроль належного виконання співробітниками регіональних підрозділів вимог законодавства та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів компанії при роботі з бланками договорів страхування.
- Запровадити в обліковій системі автоматичні контролі, які забезпечать дотримання відповідальними виконавцями вимог нормативних документів з врегулювання страхових випадків.
- Забезпечити впорядковане зберігання в електронному або паперовому вигляді документів, згідно яких працівники юридичного департаменту оформлюють довіреності.

Внутрішнім аудитом протягом року до фінансової та консолідованої фінансової звітності товариства примітки не зазначались.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

12) факти відчуження протягом Відчуження протягом 2019 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи

року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір	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 2019 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, проведення протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею	Протягом 2019 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 «ПКФ УКРАЇНА»
загальний стаж аудиторської діяльності	13 років Сертифікат аудитора №004724, виданий рішенням АПУ від 22.06.01 №102, Сертифікат аудитора банків №0089, виданий рішенням АПУ від 26.11.09 №208/2 Свідчення 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 такому страховику	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» вперше надає аудиторські послуги ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» щодо річної звітності за 2019 рік.

<p>перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року</p> <p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора</p>	<p>Консультаційні послуги з трансфертного ціноутворення (ПП «Аудиторська фірма «ГІМІЛАР-АУДИТ»)</p> <p>Не виникало конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.</p>
<p>ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років</p>	<p>– Протягом останніх п'яти років відбувалась наступна зміна аудиторів:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО» – Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОТАЛ АУДИТ» – Товариство з обмеженою відповідальністю «М.Р. Аудит»; – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит Бюро»;
<p>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</p>	<p>Такі факти відсутні.</p>
<p>18) захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p>	<p>ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» затверджено Положення про розгляд скарг споживачів фінансових послуг.</p> <p>Це Положення розроблено відповідно до Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про звернення громадян», нормативних актів Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.</p> <p>Положення встановлює загальні правила взаємодії між підрозділами ПрАТ «УСК «КНЯЖА 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</p>
<p>наявність механізму розгляду скарг</p>	<p>ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» затверджено Положення про розгляд скарг споживачів фінансових послуг.</p> <p>Це Положення розроблено відповідно до Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про звернення громадян», нормативних актів Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.</p> <p>Положення встановлює загальні правила взаємодії між підрозділами ПрАТ «УСК «КНЯЖА 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</p>

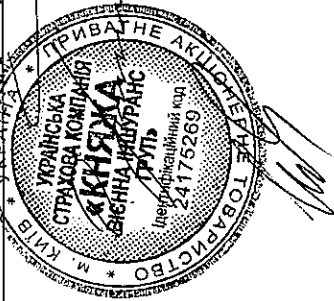
	<p>«КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП», у тому числі страховальники, застраховані особи та постраждалі особи за договорами страхування цивільної відповідальності, укладеними ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП».</p> <p>Окремі умови взаємодії структурних підрозділів ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» та вчинення дій працівників в процесі опрацювання скарг встановлюються вимогами нормативних організаційно-розпорядчих документів ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» і законодавства України.</p>						
<p>прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уловненого розглядати скарги</p>	<p>Відповідальними за розгляд скарг сложивачів 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 Анаголій Васильович. 						
<p>стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="534 1144 646 1630">Кількість скарг, що надійшли до ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП»</th> <th data-bbox="534 517 646 1144">Предмет оскарження (характер скарг)</th> <th data-bbox="534 38 646 517">Кількість задоволених скарг</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="646 1144 880 1630">94</td> <td data-bbox="646 517 880 1144"> <ul style="list-style-type: none"> - Незадоволення розміром отриманих відшкодувань - Незадоволення щодо причин відмови у виплаті страхового відшкодування - Затримка у виплаті страхового відшкодування </td> <td data-bbox="646 38 880 517">76</td> </tr> </tbody> </table>	Кількість скарг, що надійшли до ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП»	Предмет оскарження (характер скарг)	Кількість задоволених скарг	94	<ul style="list-style-type: none"> - Незадоволення розміром отриманих відшкодувань - Незадоволення щодо причин відмови у виплаті страхового відшкодування - Затримка у виплаті страхового відшкодування 	76
Кількість скарг, що надійшли до ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП»	Предмет оскарження (характер скарг)	Кількість задоволених скарг					
94	<ul style="list-style-type: none"> - Незадоволення розміром отриманих відшкодувань - Незадоволення щодо причин відмови у виплаті страхового відшкодування - Затримка у виплаті страхового відшкодування 	76					
<p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду</p>	<p>В основному 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, 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 регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють</p>	<p>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 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, нагороджуючи 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</p>						

державне регулювання ринків
фінансових послуг

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.

Голова Правління

Д.О. Гришута



Головний бухгалтер

Т.А. Шевченко