

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління страховика за 2016 рік**  
**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна»**  
**(код ЄДРПОУ 20782312)**

1. Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

1.1. Метою діяльності Товариства є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку.

2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

2.1. В товаристві 23.09.2011 року, Протоколом № 41 загальних Зборів Акціонерів затверджено Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна». Товариство та його посадові особи дотримується принципів Кодексу Корпоративного управління та будь яких відхилень протягом 2016 року не було. Положення про корпоративне управління розміщено на корпоративному порталі за адресою: //24.pzu.com.ua/docs/shared/path/Документи%20%20Центральний%20офис/Юридичний%20департамент/index.php

3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

3.1. Власники істотної участі акціонери:

- Акціонерне товариство «Повшехни заклад ubezpieczeń SA» (Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA), зареєстроване відповідно до польського законодавства. Знаходиться за адресою: 00133, Польща, м. Варшава, вулиця Алея Яна Павла II, будинок 24.

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» (код ЄДРПОУ 32456224), зареєстроване відповідно до українського законодавства. Знаходиться за адресою: 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 42.

3.2. Наглядова Рада:

Наглядова рада	Протокол зборів акціонерів про призначення	Термін повноважень до	Зміни протягом 2016 року
Голова Наглядової ради Рафал Гродзіцький	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. До 11.12.2014 року	27.04.2018 р.	На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 19 січня 2016 року.

	<p>перебував на посаді Члена Наглядової ради і згідно Рішення Наглядової ради № 17/2014 від 11.12.2014 року був обраний Головою Наглядової ради.</p> <p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін. До 22.07.2015 року перебував на посаді Члена Наглядової ради і згідно Рішення Наглядової ради № 7/2015 від 22.07.2015 року був обраний Головою Наглядової ради.</p> <p>На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради</p>		
--	--	--	--

	з 19 січня 2016 року.		
Член Наглядової ради Пшемислав Домбровський	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.  Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін. На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 27 квітня 2016 року.	27.04.2018 р.	На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 27 квітня 2016 року.
Член Наглядової ради Томаш Тарковський	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. Рішенням зборів	27.04.2018 р.	На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 27 квітня 2016 року.

	<p>акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін. На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 27 квітня 2016 року.</p>		
<p>Член Наглядової ради Войчех Врублевський</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.</p> <p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін. На підставі заяви про припинення повноважень</p>	<p>27.04.2018 р.</p>	<p>На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 27 квітня 2016 року.</p>

	Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 27 квітня 2016 року.		
Член Наглядової ради Немерку Славомір	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.  Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.	27.04.2018 р.	Протягом року без змін.
Член Наглядової ради Себастьян Клімек	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 51 від 27.04.2016 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. До 30.06.2016 року перебував на посаді Члена Наглядової ради і згідно Рішення Наглядової ради	27.04.2018 р.	Згідно Рішення Наглядової ради № 10/2016 від 30.06.2016 року був обраний Головою Наглядової ради. На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 23 вересня 2016 року.

	<p>№ 10/2016 від 30.06.2016 року був обраний Головою Наглядової ради.</p> <p>На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 23 вересня 2016 року.</p>		
<p>Член Наглядової ради Даріуш Лясоцький</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 51 від 27.04.2016 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.</p>	27.04.2018 р.	<p>З моменту обрання та до кінця року без змін.</p>
<p>Член Наглядової ради Мачей Рапкевич</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 51 від 27.04.2016 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.</p> <p>На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової</p>	27.04.2018 р.	<p>На підставі заяви про припинення повноважень Члена Наглядової ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 01 липня 2016 року.</p>

	ради, припинив повноваження Члена Наглядової ради з 01 липня 2016 року.		
Член Наглядової ради Роман Гелензевський	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 52 від 28.07.2016 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.	27.04.2018 р.	З моменту обрання та до кінця року без змін.
Член Наглядової ради Катажина Мілевська	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 52 від 28.07.2016 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.	27.04.2018 р.	З моменту обрання та до кінця року без змін.
Член Наглядової ради Лешек Маньк	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 52 від 28.07.2016 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.	27.04.2018 р.	З моменту обрання та до кінця року без змін.

### 3.3. Ревізійна комісія:

Ревізійна комісія	Протокол зборів акціонерів про призначення	Термін повноважень до	Зміни протягом 2016 року
Ревізор Богдан Бенчак	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 41 від	27.04.2018 р.	Протягом року без змін.

	23.09.2011 р.) було обрано на посаду Ревізора. Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Ревізора на новий термін.		
--	---	--	--

\* **Примітки:** 1. Згідно п. 13.4 ст. 13 Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна», після закінчення строку повноважень члена Ревізійної комісії, член Ревізійної комісії продовжує виконувати свої обов'язки до чергових або позачергових Загальних зборів, на яких розглядатиметься питання про обрання членів Ревізійної комісії.

4. Вкажіть інформацію про склад Наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

### 3.2. Наглядова Рада:

Наглядова рада	Протокол зборів акціонерів про призначення	Термін повноважень до	Зміни протягом 2016 року
Голова Наглядової ради Рафал Гродзіцький	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради. До 11.12.2014 року перебував на посаді Члена Наглядової ради і згідно Рішення Наглядової ради № 17/2014 від 11.12.2014 року був обраний Головою Наглядової	27.04.2018 р.	Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін. До 22.07.2015 року перебував на посаді Члена Наглядової ради і згідно Рішення Наглядової ради № 7/2015 від 22.07.2015 року був обраний Головою Наглядової ради.



	<p>ради.</p> <p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін. До 22.07.2015 року перебував на посаді Члена Наглядової ради і згідно Рішення Наглядової ради № 7/2015 від 22.07.2015 року був обраний Головою Наглядової ради.</p>		
<p>Член Наглядової ради Пшемислав Домбровський</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.</p> <p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.</p>	27.04.2018 р.	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.</p>

<p>Член Наглядової ради Томаш Тарковський</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.</p> <p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.</p>	<p>27.04.2018 р.</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.</p>
<p>Член Наглядової ради Войчех Врублевський</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014 року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.</p> <p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.</p>	<p>27.04.2018 р.</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.</p>
<p>Член Наглядової ради Немерку Славомір</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 46 від 01.12.2014</p>	<p>27.04.2018 р.</p>	<p>Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року)</p>

	року) було обрано на посаду Члена Наглядової ради.  Рішенням зборів акціонерів (Протокол № 47 від 27 квітня 2015 року) було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.		було переобрано на посаду Члена Наглядової ради на новий термін.
--	---	--	--

4.2. Протягом 2016 року, Наглядова рада комітетів не створювала.

5. Вкажіть інформацію про склад Виконавчого органу страховика та його зміну за рік:

5.1. Виконавчим органом в Товаристві є Правління.

Правління	Протокол зборів акціонерів/ рішення Наглядової ради про призначення	Термін повноважень до	Зміни протягом 2016 року
Голова Правління Мачей Шишко	Рішенням Наглядової ради № 15/2013 від 12.12.2013 року з 01.06.2014 року було переобрано на новий термін.	01.06.2017 р.	Протягом року без змін
Член Правління Щербина Віталій Георгійович	Рішенням Наглядової ради № 15/2013 від 12.12.2013 року з 01.06.2014 року було переобрано на новий термін.	01.06.2017 р.	Протягом року без змін
Член Правління Матусяк Яцек Адріан	Рішенням Наглядової ради № 12/2016 від 06.09.2016 року.	01.06.2017 р.	Протягом року без змін

6. Вкажіть факти порушення членами Наглядової ради та Виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

6.1. В 2016 року, фактів порушення Членами Наглядової ради та Виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг не виявлено.

7. Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до Членів її Наглядової ради та Виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

7.1. Заходи впливу застосовані протягом 2016 року органами державної влади до фінансової установи:

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 17/13-15/13/5 від 15 січня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 1700,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 29/13-15/13/5 від 03 лютого 2016 року про застосування штрафу у розмірі 3400,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 31/13-15/13/5 від 09 лютого 2016 року про застосування штрафу у розмірі 3400,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 67/13-15/13/5 від 26 лютого 2016 року про застосування штрафу у розмірі 3400,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 83/13-15/13/5 від 18 березня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 6800,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 140/13-15/13/5 від 08 квітня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 1700,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 141/13-15/13/5 від 08 квітня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 6800,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 201/13-15/13/5 від 25 травня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 13600,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 357/13-15/13/5 від 26 липня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 17000,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 285/13-15/13/5 від 27 липня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 1700,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 287/13-15/13/5 від 29 липня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 17000,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 333/13-15/13/5 від 21 вересня 2016 року про застосування штрафу у розмірі 1700,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Постанову № 301/13-15/13/3 від 22 листопада 2016 року про застосування штрафу у розмірі 1700,00 гривень за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Розпорядження № 1161 від 02.06.2016 року про усунення виявлених порушень вимог законодавства України про фінансові послуги;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Розпорядження № 2257 від 08.09.2016 року про усунення виявлених порушень вимог законодавства України про фінансові послуги;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримало від Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України Розпорядження № 2897 від 11.11.2016 року про усунення виявлених порушень вимог законодавства України про фінансові послуги;

7.2. Заходи впливу застосовані протягом 2016 року органами державної влади до Членів Наглядової ради та Виконавчого органу:

7.2.1. В 2016 році, заходів впливу застосованих до Виконавчого органу та Членів Наглядової ради не було.

8. Вкажіть розмір винагороди за рік Членів Наглядової ради та Виконавчого органу страховика.

8.1. Винагорода Членам Наглядової ради в 2016 році не виплачувалась.

8.1.1. Відповідно до частини 2 статті 14 Закону України “Про захист персональних даних” від 1 червня 2010 року № 2297-VI та посилаючись на Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012, Члени Наглядової ради не надали згоди на поширення (обробку) своїх персональних (конфіденційних) даних.

8.2. Розмір винагороди Виконавчого органу за рік склав:

8.2.1. Відповідно до частини 2 статті 14 Закону України “Про захист персональних даних” від 1 червня 2010 року № 2297-VI та посилаючись на Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012, Члени Виконавчого органу не надали згоди на поширення (обробку) своїх персональних (конфіденційних) даних.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:

9.1. Проведення АТО в східних регіонах України.

В 2016 році високі ризики, як і раніше, були пов’язані з військовим конфліктом в східних регіонах України через його невизначеність в тривалості та гостроті.

9.2. Законодавство та нормативні акти.

Закони та нормативні акти, які впливають на ведення господарської діяльності в Україні, продовжували зазнавати змін у зв’язку з процесом адаптації законодавства до норм ЄС та вимог МВФ. Крім того, у 2016 році зберігався посилений нагляд НБУ за валютним ринком, в тому числі зберігалася вимога обов’язкового продажу валютних коштів.

9.3. Економічна нестабільність

Економіка України почала поступово виходити з рецесії. Втім, її відновлення буде стримуватись складними зовнішніми умовами, в тому числі продовженням АТО в східних регіонах, високою волатильністю і непередбачуваністю цін на основні експортні товари, а також слабким зовнішнім попитом.

10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики:

10.1. Система управління ризиками.

10.1.1. З метою забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства особлива увага приділяється діяльності з управління ризиками. Система управління ризиками, впроваджена в ПрАТ СК «ПЗУ Україна», являє собою комплекс заходів і рішень з ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, визначення ризик-апетиту Товариства, допустимих меж ризиків, здійснення заходів з уникнення і мінімізації ризиків, пом’якшення їх наслідків і зменшення вразливості до кожного виду ризику та використання інших механізмів оптимізації ризиків. Система управління ризиками Товариства включає стратегію, а також реалізацію управління ризиками, в якій ключову роль відіграють організаційна структура, яка охоплює розділення функцій, обов’язків і відповідальності між окремими підрозділами у процесі управління ризиками, та процедура управління ризиками, у тому числі методи ідентифікації, вимірювання, оцінки, моніторингу, звітності та управлінські заходи. Детальні засади процесу управління ризиками в Товаристві викладені у відповідних внутрішніх документах, у тому числі стратегії, політиках, методиках, процедурах тощо. Документи з управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

10.2. Класифікація ризиків.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

10.2.1. Андерайтинговий ризик, що містить у собі ризик недостатності страхових премій і резервів, катастрофічний ризик, а також ризик страхування здоров’я.

10.2.2. Ринковий ризик, який включає в себе ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації.

10.2.3. Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.

10.2.4. Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу; у рамках даного ризику виділяються наступні категорії: ризик безпеки, юридичний ризик, ризик персоналу та ризик ІТ.

10.3. Організаційна структура і процес управління ризиками.

Організаційна структура у сфері управління ризиками складається з трьох рівнів компетенції. Два перші рівні охоплюють Наглядову Раду, яка здійснює нагляд за процесом управління ризиками та проводить оцінку адекватності та ефективності цього процесу у межах повноважень щодо прийняття рішень, передбачених Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду; а також Правління, яке організовує систему управління ризиками та забезпечує її функціонування шляхом прийняття стратегії, політик, методик, визначення ризик-апетиту і толерантності до окремих категорій ризику.

Третій рівень компетенції відноситься до операційного рівня, на якому завдання, пов'язані з процесом управління ризиками, розподіляються між трьома лініями оборони. Перша лінія охоплює управління ризиками на рівні підрозділів та прийняття рішень в рамках процесу управління ризиками. Управлінська команда відповідає за впровадження ефективної системи управління ризиками в контрольованій сфері. Друга лінія оборони включає в себе управління ризиками на рівні спеціального профільного підрозділу, який займається ідентифікацією, моніторингом та звітністю щодо ризиків і контролем лімітів. З метою забезпечення ефективного управління ризиками у Товаристві функціонує відділ управління ризиками, який підпорядковується безпосередньо Голові Правління. Третя лінія оборони – це функція внутрішнього аудиту, яка забезпечує незалежну оцінку елементів системи управління ризиками, а також існуючих контрольних механізмів.

Процес управління ризиками охоплює ідентифікацію, вимірювання та оцінку, моніторинг і контроль, звітність та управлінські рішення по відношенню до різних видів ризиків, згідно їх класифікації.

10.4. Стрес-тестування.

З метою перевірки вразливості до ризиків і на достатність капіталу ПрАТ СК «ПЗУ Україна» проводить стрес-тестування, яке полягає в вимірюванні потенційного впливу на фінансовий стан Товариства виняткових, але ймовірних подій (стресів), що можуть вплинути на його діяльність.

11. Вкажіть інформацію про 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:

11.1. Функція внутрішнього аудиту.

Функція внутрішнього аудиту в ПрАТ СК «ПЗУ Україна» передбачає здійснення незалежної, об'єктивно-гарантійної та консультативної діяльності з метою вдосконалення операційної діяльності Компанії та забезпечення її результативності. У процесі аудиту застосовується систематичний та однорідний підхід до оцінювання та

вдосконалення ефективності процесів управління ризиком, внутрішнього контролю та організаційної структури.

Функція внутрішнього аудиту здійснюється відповідно до вимог затвердженого Положення про внутрішній аудит в ПрАТ СК «ПЗУ Україна».

#### 11.2. Реалізація аудиторських завдань.

Аудити внутрішніх процесів здійснювалися відповідно до затвердженого річного плану аудиту, розробленого на основі ризик-орієнтованої методології. За результатами аудитів власникам відповідних бізнес-процесів було надано рекомендації, спрямовані на вдосконалення механізмів їх внутрішнього контролю та ефективності.

#### 11.3. Моніторинг виконання рекомендацій.

Моніторинг виконання рекомендацій і вказівок, наданих у результаті зовнішніх і внутрішніх аудиторських перевірок Компанії, здійснювався на регулярній основі, з використанням єдиної бази рекомендацій, яку було розроблено та впроваджено в Компанії.

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність:

12.1. Фактів відчуження протягом 2016 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір не було.

13. Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

13.1. Купівлі - продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, не було.

14. Вкажіть інформацію про 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), або інформацію про їх відсутність.

14.1. Операції з Акціонерним товариством "Повшехни заклад убезпечень СА", а саме:

14.1.1. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» здійснює операції щодо перестраховування ризиків в Акціонерному товаристві "Повшехни заклад убезпечень СА";

14.1.2. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» надає послуги врегулювання на території України Акціонерному товариству "Повшехни заклад убезпечень СА" відповідно до кореспондентського договору.

14.2. Операції з Товариством з обмеженою відповідальністю «СОС Сервіс Україна», а саме:

14.2.1. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» надає послуги страхування Товариству з обмеженою відповідальністю «СОС Сервіс Україна»;

14.2.2. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» здає частину приміщення в оренду Товариству з обмеженою відповідальністю «СОС Сервіс Україна»;

14.2.3. Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС Сервіс Україна» від імені та за дорученням Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» виконує частину його страхової діяльності та надає асистантські послуги: виконання робіт, пов'язаних із здійсненням страхових виплат та страхових відшкодувань страхувальникам, які уклали договори страхування із Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ПЗУ Україна».



14.3. Операції з Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя».

14.3.1. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» надає послуги страхування Приватному акціонерному товариству «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя».

14.3.2. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» здає автотранспорт в оренду Приватному акціонерному товариству «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя».

14.3.3. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» отримує послуги страхування від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя».

15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

15.1. Рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не було.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора Наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

16.1. Зовнішнім аудитором Наглядової ради є Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит» (ЄДРПОУ 31032100). Місцезнаходження аудиторської фірми: Україна, 01010, м. Київ, вул. Московська 32/2,

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

17.1. Загальний стаж аудиторської діяльності - 25 роки.

17.2. Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - 3 рік.

17.3. Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - Протягом звітного періоду надавалися аудиторські послуги ТЗОВ АФ «Оригінал» (ЄДРПОУ-22862145).

17.4. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні;

17.5. Ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - протягом останніх п'яти років у фінансовій установі відбувалась ротація аудиторів, а саме:

17.5.1. З 2009 року аудиторські послуги надавало Приватне акціонерне товариство «Делойт енд Туш ЮСК», тобто 5 років;

17.5.2. З 2014 року аудиторські послуги надає Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит» .

17.6. 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.

17.6.1. Протягом 2016 року Аудиторською палатою України не було застосовано жодних стягнень та не виявлено фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

18.1. наявність механізму розгляду скарг;

18.1.1. У Приватному акціонерному товаристві «Страхова компанія «ПЗУ Україна» діє Положення «Про розгляд скарг громадян у ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;

18.2. Прізвище, ім'я та по батькові працівників страховика, уповноважених розглядати скарги;

18.2.1 Згідно наказу Голови Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» про введення в дію Положення «Про розгляд скарг громадян у ПрАТ СК «ПЗУ Україна»», відповідальними за адміністрування процесу розгляду скарг громадян є наступні посадові особи страховика, а саме:

- Фундовний А.В., директор департаменту адміністрації і логістики, відповідає за моніторинг повідомлень, що надходять на офіційну електронну пошту Товариства і письмових скарг, та ведення електронного Реєстру скарг громадян;

- Мельничук О.П., менеджер зі зв'язків з громадськістю, відповідає за моніторинг повідомлень, що залишені на офіційній сторінці у Фейсбук та на офіційному веб-сайті Компанії;

- Дужак В.В., директор департаменту організації і розвитку мережі продажів, відповідає за надання звітності по роботі зі скаргами.

18.3. Стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

18.3.1. На протязі 2016 року до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» стосовно надання фінансових послуг, надійшло 127 скарг. Скарги заявників стосувались надання фінансових послуг. Станом на кінець 2016 року за результатами розгляду скарг було задоволено 80 скарг.

18.4. Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

18.4.1. Станом на 31.12.2016 року Приватному акціонерному товариству «Страхова компанія «ПЗУ Україна» було відомо про 107 судових справ, пов'язаних з позовами стосовно надання фінансових послуг. Протягом 2016 року було винесено 62 судових рішення на користь ПрАТ СК «ПЗУ Україна» та 66 судових рішень не на користь ПрАТ СК «ПЗУ Україна».

18.4.2. Значна кількість судових рішень винесених не на користь ПрАТ СК «ПЗУ Україна» пов'язана з обов'язковим страхуванням цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів по судових спорах, що стосуються вимог третіх осіб (потерпілих), які безпосередньо до ПрАТ СК «ПЗУ Україна» з заявами на виплату страхового відшкодування не звертались, а пред'являли позови в судових органах до винуватців скоєння дорожньо – транспортних пригод (страхувальників та осіб, цивільно – правова відповідальність яких застрахована в ПрАТ СК «ПЗУ Україна»).

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, 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.

19.1. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» (далі – «Товариство») є страховою компанією, метою діяльності якої є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку. Предметом діяльності Товариства є надання послуг з усіх видів страхування ( добровільного та обов'язкового), перестраховання, надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод якщо це пов'язано з видами діяльності страховика. Товариство здійснює діяльність згідно з одержаними ліцензіями.

У Товаристві добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Товариство на дійсно зразкову компанію.

Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, менеджерів, ділових партнерів Товариства та суспільства в цілому.

За таких умов Товариство вважає за необхідне ухвалити власний Кодекс корпоративного управління - документ, у якому викладається ставлення власників та керівництва Товариства до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього розв'язання у Товаристві.

Товариство проголошує добровільне запровадження у власну діяльність більш високих стандартів корпоративної поведінки, аніж ті, що вимагаються законодавством України.

Під час розробки Кодексу корпоративного управління Товариством враховувалися положення принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance) та інших документів, у яких викладені найкращі міжнародні стандарти корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління Товариства не суперечить вимогам законодавства України.

Кодекс корпоративного управління Товариства є обов'язковими для усіх його акціонерів та працівників і запроваджуватимуться у практику шляхом внесення відповідних змін до Статуту Товариства, розробки та прийняття відповідних внутрішніх документів Товариства.

Ухваленню Кодексу корпоративного управління передували детальні консультації з вітчизняними та закордонними експертами, акціонерами та керівництвом Товариства.

Передбачається, що Кодекс корпоративного управління Товариства переглядатимуться та змінюватимуться відповідно до змін інвестиційного середовища, у якому існує Товариство, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

**Голова Правління  
ПрАТ СК “ПЗУ Україна”**

**Я.А. Матусяк**

**Головний бухгалтер  
ПрАТ СК “ПЗУ Україна”**

**О.Е. Зінакова**