

ЗВІТ

про корпоративне управління страховика

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» (код ЄДРПОУ 32456224)

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.

1.1. В товаристві 23.09.2011 року, Протоколом № 31 загальних Зборів Акціонерів затверджено Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя». Товариство та його посадові особи дотримується принципів Кодексу Корпоративного управління та будь яких відхилень протягом 2012 року не було. Положення про корпоративне управління розміщено на корпоративному порталі за адресою:

<http://news.pzu.com.ua/dms/DepartmentDocuments/Forms/AllItems.aspx?RootFolder=%2Fdms%2FDepartmentDocuments%2F%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D0%B4%D0%B5%D0%BF%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82&FolderCTID=0x012000136C3637BACFD34A8B8AE71A49265829&View={E77538DE-1E62-45BF-9A46-F0E324B15D02}>.

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;
- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна» (код ЄДРПОУ - 20782312), зареєстроване відповідно до українського законодавства;

3.2. Наглядова Рада:

Наглядова рада	Протокол зборів акціонерів про призначення	Термін повноважень до	Зміни протягом 2012 року
Голова Наглядової ради Богуслав Скуза	Рішення НР № 7/2012 від 18.06.12	27.04.2015*	Без змін
Член Наглядової ради Даріуш Кшевіна	Рішення НР № 7/2012 від 18.06.12	16.11.2012*	Без змін
Член Наглядової ради Іоланта Кульмінська-Ярошинська	Протокол № 22 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін

Член Наглядової ради Лукаш Дзеконські	Протокол № 22 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін
Член Наглядової ради Рафал Мірослав Гродзіцький	Протокол № 32 від 27.04.2012	27.04.2015*	Без змін
Заступник Голови Наглядової ради Агата Ровінська	Протокол № 22 від 16.11.09	16.11.2012	Склала повноваження на підставі власної заяви 28.02.12
Голова Наглядової ради Даріуш Кшевіна	Протокол № 22 від 16.11.09		Згідно з Рішенням Наглядової ради № 7/2012 від 18.06.12 з 18.06.12 як Член Наглядової ради
Член Наглядової ради Богуслав Скуза	Протокол № 32 від 27.04.2012		Згідно з Рішенням Наглядової ради № 7/2012 від 18.06.12 з 18.06.12 як Голова Наглядової ради

* **Примітки:** 1. Згідно п. 11.12 ст. 12 Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя», після закінчення строку повноважень члена Наглядової ради, член Наглядової ради продовжує виконувати свої обов'язки до чергових або позачергових Загальних зборів, на яких розглядатиметься питання про обрання членів Наглядової ради. Станом на 31 грудня 2012 року не проводилось чергових або позачергових Загальних зборів, на яких розглядалось питання про обрання членів Наглядової ради.

3.3. Ревізійна комісія:

Ревізійна комісія	Протокол зборів акціонерів про призначення	Термін повноважень до	Зміни протягом 2012 року
Ревізор Богдан Бенчак	Протокол № 31 від 23.09.2011	23.09.2014.	Без змін.

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

4.1. Наглядова Рада:

Наглядова рада	Протокол зборів акціонерів про призначення	Термін повноважень до	Зміни протягом 2012 року
Голова Наглядової ради Богуслав Скуза	Рішення НР № 7/2012 від 18.06.12	27.04.2015*	Без змін
Член Наглядової ради Даріуш Кшевіна	Рішення НР № 7/2012 від 18.06.12	16.11.2012*	Без змін

Член Наглядової ради Іоланта Кульмінська- Ярошинська	Протокол № 22 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін
Член Наглядової ради Лукаш Дзеконські	Протокол № 22 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін
Член Рафал Мірослав Гродзіцький	Протокол № 32 від 27.04.2012	27.04.2015*	Без змін
Заступник Голови Наглядової ради Агата Ровінська	Протокол № 22 від 16.11.09	16.11.2012	Склав повноваження на підставі власної заяви 28.02.12
Голова Наглядової ради Даріуш Кшевіна	Протокол № 22 від 16.11.09		Згідно з Рішенням Наглядової ради № 7/2012 від 18.06.12 з 18.06.12 як Член Наглядової ради
Член Наглядової ради Богуслав Скуза	Протокол № 32 від 27.04.2012		Згідно з Рішенням Наглядової ради № 7/2012 від 18.06.12 з 18.06.12 як Голова Наглядової ради

* **Примітки:** 1. Згідно п. 11.12 ст. 12 Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя», після закінчення строку повноважень члена Наглядової ради, член Наглядової ради продовжує виконувати свої обов'язки до чергових або позачергових Загальних зборів, на яких розглядатиметься питання про обрання членів Наглядової ради. Станом на 31 грудня 2012 року не проводилось чергових або позачергових Загальних зборів, на яких розглядалось питання про обрання членів Наглядової ради.

4.2. Протягом 2012 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 Генеральний директор.

	Протокол зборів акціонерів/ рішення Наглядової ради про призначення	Термін повноважень до	Зміни протягом 2012 року
Генеральний директор Шолига Збігнев Кшиштоф	Рішення Наглядової Ради № 14/2011 від 16.05.2011 Призначено з 01.06.2011	01.06.2014	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 2012 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 2012 року органами державної влади до фінансової установи:

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» отримало від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Постанову від 01 лютого 2012 року № 41/3/3_11/206-СК про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг;

7.2. Заходи впливу застосовані протягом 2012 року органами державної влади до Членів Наглядової ради та Виконавчого органу:

В 2012 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 за 2012 рік не сплачувалась .

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. Економічна ситуація;

9.1.1. Розвиток економіки України в трансформаційний період супроводжується не прогнозованими коливаннями курсу гривні, процентних ставок, цін на нерухомість та інші фінансові інструменти, що суттєво впливає на фінансовий стан установи. Зменшення темпу росту ВВП, негативні інфляційні процеси, коливання ринкової кон'юнктури, низький рівень соціального забезпечення населення, неякісне надання медичних послуг, підвищення смертності разом з вище переліченими факторами призводять до зниження кількості платоспроможних клієнтів, втрати відповідних ринків, збільшення рівня очікуваних ризиків.

9.2. Законодавство та нормативні акти;

9.2.1. Закони та нормативні акти, які впливають на ведення господарської діяльності в Україні, продовжували зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні відкрите для неоднозначних тлумачень, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які повинні вирішувати підприємства, які на разі ведуть свою операційну діяльність в Україні. Відсутність конкретних рекомендацій та неоднозначне тлумачення законодавства призводить до зростання кількості зовнішніх шахрайств та зменшення інвестиційної привабливості даної діяльності.

9.3. Ліквідність;

9.3.1.Негативний вплив світової фінансової кризи, яка істотно вплинула на фінансовий ринок України, має тенденції до зменшення. Однак зберігався високий рівень економічної невизначеності. Негативні зміни, які виникають у результаті системних ризиків світової фінансової системи, негативно впливає на доступ компаній до капіталу та збільшення їх вартості, що негативно впливає на розвиток фінансової системи. Клієнти компанії зазнали впливу від зниження ліквідності, що в свою чергу позначилось на русі грошових потоків.

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

10.1 Політика управління ризиками;

101.1.Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності компанії, тому спеціально було розроблено загальну схему та політику управління ризиками з відповідними процедурами. Основні ризики, властиві діяльності компанії, поділено на такі групи: фінансові, операційні та гарантійні (страхові).

10.2. Фінансові ризики;

10.2.1.Фінансові ризики включають в себе кредитний ризик, ринкові ризики (ризик зміни курсів обміну валют, ризик зміни процентної ставки, ризик зміни вартості нерухомого майна і т.д.), а також ризик ліквідності. В компанії систематизується інформація про прийнятий рівень та фактичну структуру ризику, встановлюються компанією рівні відповідного виду фінансового ризику, внутрішні ліміти та здійснюється моніторинг та реєстрація їх перевищення. З метою управління ризиком ліквідності Компанія здійснює постійний моніторинг очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовими та інвестиційними операціями, що входить у процес управління активами/зобов'язаннями.

10.3. Операційні ризики;

10.3.1.Операційні ризики включають в себе події, що виникають внаслідок неналежних або невдалих внутрішніх процесів, помилок персоналу, систем, або в результаті зовнішніх подій. Виділено операційні ризики пов'язані з внутрішнім середовищем (ризик персоналу, ризик припинення безперервності бізнес-процесів, ризик порушення діяльності ІТ і т.д.), зовнішнім середовищем (юридичний, зовнішнього втручання, шахрайства) та ризик ділової репутації. Компанія здійснює моніторинг операційних ризиків, встановлено ліміти та виконується безперервна реєстрація подій операційного ризику з допомогою системи повідомлення про інциденти операційного ризику з використанням ІТ систем.

10.4. Гарантійні (страхові) ризики;

10.4.1.Під гарантійним (страховим) ризиком розуміються втрати або несприятлива зміна вартості страхових зобов'язань у результаті неадекватного визначення тарифних ставок і забезпечення відповідальності. В Компанії здійснюється постійний моніторинг гарантійних ризиків та заходів для управління ними. Здійснюється аналіз інформації про зовнішнє середовище, зміну портфеля в порівнянні з бюджетом, розміру витрат пов'язаних з ризиками, рівня зобов'язань, розподілу страхування, найбільш проблемних клієнтів.

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. Протягом року було розроблено основні положення функціонування внутрішнього аудиту(контролю) в компанії, методикау опрацювання річного плану аудиту та затверджено план аудиту на 2013 рік.

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 2012 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. Інформації про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року 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 Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ПЗУ Україна», а саме:

14.1.1. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» здає нежитлове приміщення в оренду Приватному акціонерному товариству «Страхова компанія «ПЗУ Україна».

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

15.1. Інформації про використані рекомендації та самих 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 «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» (ЄДРПОУ 25642478). Місцезнаходження аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48-50А.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

17.1. Загальний стаж аудиторської діяльності - 14 років;

17.2. Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - 4 роки;

17.3. Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - інші послуги не надавалися;

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. Протягом 2008 року аудиторські послуги надавалися Товариством з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»;

17.5.1. З 2009 року аудиторські послуги надає Приватне акціонерне товариство «Делойт енд Туш ЮСК», тобто 4 роки;

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 2012 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 страхування життя» діє наказ Генерального директора «Про призначення уповноважених осіб відповідальних за розгляд пропозицій (зауважень), заяв (клопотань) та скарг»;

18.2. Прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;

18.2.1 За наказом Генерального директора Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» «Про призначення уповноважених осіб відповідальних за розгляд пропозицій (зауважень), заяв (клопотань) та скарг», відповідальними за розгляд пропозицій (зауважень), заяв (клопотань) та скарг є наступні посадові особи страховика, а саме:

- Генеральний директор Шолига Збігнев Кшиштоф;
- Директор юридичного департаменту Зубач Василь Леонідович;
- Директор операційного управління Наумова Марина Євгеніївна;
- Начальник відділу обслуговування договорів страхування життя фізичних та юридичних осіб Мацун Юрій Станіславович;
- Головний фахівець відділу андеррайтингу Грицай Дмитро Валерійович.

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 2012 року до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» скарг стосовно надання фінансових послуг не надходило.

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

18.4.1. Протягом 2012 року до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком не було.

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.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» (далі – «Товариство») є страховою компанією, метою діяльності якої є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку. Предметом діяльності Товариства є надання послуг зі страхування життя, перестраховування, надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод якщо це пов'язано з видами діяльності страховика. Товариство здійснює діяльність згідно з одержаною ліцензією.

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.

Генеральний директор
ПрАТ СК "ПЗУ Україна
страхування життя"

З.К. Шолига

Головний бухгалтер
ПрАТ СК "ПЗУ Україна
страхування життя"

Л.П. Мартиненко