

ЗВІТ
про корпоративне управління страховика
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.

1.1. 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 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 «Повшеїни заклад ubezpieczeń SA» (Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA), зареєстроване відповідно до польського законодавства;

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» (код ЄДРПОУ 32456224), 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	Протокол № 43 від 27.04.2012	27.12.2013*	Без змін
Член Наглядової ради Даріуш Кшевіна	Протокол № 32 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін
Член Наглядової ради	Протокол № 32 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін

Іоланта Кульмінська- Ярошинська			
Член Наглядової ради Лукаш Дзеконські	Протокол № 32 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін
Член Рафал Мірослав Гродзіцький	Протокол № 43 від 27.04.2012	27.04.2015*	Без змін
Заступник Голови Наглядової ради Агата Ровінська	Протокол № 32 від 16.11.09	16.11.2012	Склала повноваження на підставі власної заяви 28.02.12
Голова Наглядової ради Даріуш Кшевіна	Протокол № 32 від 16.11.09		Згідно з Рішення Наглядової ради № 7/2012 від 18.06.12 з 18.06.12 як Член Наглядової ради
Член Наглядової ради Богуслав Скуза	Протокол № 43 від 27.04.2012		Згідно з Рішення 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», 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 № 41 від 23.09.2011 р.	23.09.2014 р.	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	Протокол № 43 від 27.04.2012	27.12.2013*	Без змін

Член Даріуш Кшевіна	Протокол № 32 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін
Член Наглядової ради Іоланта Кульмінська-Ярошинська	Протокол № 32 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін
Член Наглядової ради Лукаш Дзеконські	Протокол № 32 від 16.11.09	16.11.2012*	Без змін
Член Рафал Мірослав Гродзіцький	Протокол № 43 від 27.04.2012	27.04.2015*	Без змін
Заступник Голови Наглядової ради Агата Ровінська	Протокол № 32 від 16.11.09	16.11.2012	Склала повноваження на підставі власної заяви 28.02.12
Голова Наглядової ради Даріуш Кшевіна	Протокол № 32 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 № 43 від 27.04.2012		Згідно з Рішенням Наглядової ради № 7/2012 від 18.06.12 з 18.06.12 призначений Головою Наглядової ради

* **Примітки:** 1. Згідно п. 11.12 ст. 12 Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна», 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 Правління.

Правління	Протокол зборів акціонерів/ рішення Наглядової ради про призначення	Термін повноважень	Зміни протягом 2011 року
Голова Правління Мачей Шишко	Рішення Наглядової ради № 15/2011 від 18.04.2011 р.	01.06.2014 р.	Без змін з дати призначення

Член Правління Щербина Віталій Георгійович	Рішення Наглядової ради № 19/2011 від 16.05.2011 р.	01.06.2014 р.	Без змін з дати призначення
--	--	---------------	--------------------------------

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» отримало від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Припис від 08 лютого 2012 року № 295/421/12/1-СК про усунення виявлених порушень вимог законодавства України у сфері страхування;

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. Розмір винагороди Членів Наглядової ради за 2012 рік склав 131824,70 гривень 70 копійок.

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 разом з вище переліченими факторами призвели до зниження кількості платоспроможних клієнтів, втрати відповідних ринків, збільшення рівня очікуваних ризиків стосовно інвестицій, що негативно впливає на інвестиційний клімат.

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;

10.1.1. 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, методичку 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 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 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».

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 надавались 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» діє наказ Голови Правління «Про призначення уповноважених осіб відповідальних за розгляд пропозицій (зауважень), заяв (клопотань) та скарг»;

18.1.2. У Департаменті врегулювання збитків Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» впроваджено «Інструкцію по роботі зі скаргами клієнтів щодо якості процесу врегулювання збитків Департаменту врегулювання збитків»;

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

18.2.1 За наказом Голови Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» «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:

- Голова Правління Шишко Мачей;

- Член правління Щербина Віталій Георгійович;

- Директор юридичного департаменту Зубач Василь Леонідович;

- Директор департаменту врегулювання збитків Компанієць Олег Васильович;

- Директор департаменту організації і розвитку мережі продажів Дужак Василь Васильович.

18.2.2. Впроваджено «Інструкцію по роботі зі скаргами клієнтів щодо якості процесу врегулювання збитків Департаменту врегулювання збитків», уповноважений розглядати скарги щодо якості процесу врегулювання збитків Департаменту врегулювання збитків Директор Центру врегулювання збитків Радюкін Євгеній Олександрович.

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» стосовно надання фінансових послуг, надійшло 14 скарг. Заявники скаржились на прийняті рішення відносно них щодо відшкодування збитків. Станом на кінець 2012 року за результатами розгляду скарг було задоволено одну скаргу, в результаті чого рішення про відшкодування збитків було переглянуто та прийнято на користь заявника.

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» пред'являлись позови стосовно надання фінансових послуг, які на даний час знаходяться на розгляді в судах загальної юрисдикції України.

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» (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"

М. Шишко

Головний бухгалтер
ПрАТ СК "ПЗУ Україна"

О.Е. Зінакова