

Національна комісія, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

01001, м. Київ, вул. Бориса Грінченка,
буд. 3

Звіт
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ЮНІВЕС»
за 2014 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Згідно Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ЮНІВЕС» (надалі – Товариство) метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту інтересів громадян і юридичних осіб, здійснення фінансової та інших видів діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом Товариства. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення страхування, перестраховування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням

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

Відсутні

3. Власники істотної участі (у тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Зміну у складі власників істотної участі у зв'язному році не відбувалось

Найменування юридичної особи чи зазначення фізичної особи, яка є власником істотної участі	Частка в статутному капіталі на 31.12.2014р.		
	кількість, шт.	у тис. грн.	у відсотках
Фізична особа Кузнєцов Олександр Анатолійович	800949	20 023,70	80,0949
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ЮНІВЕС» (Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «ВЕС-ІНВЕСТ») Код ЄДРПОУ 34718165	189400	4 73,00	18,9400

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Загальними зборами акціонерів 16 вересня 2013 року із строком повноважень з 17 вересня 2013 року до 30 квітня 2015 року була сформована Наглядова рада в складі:

- Голова Наглядової ради – Кузнецов Олександр Анатолійович,
- Член Наглядової ради – Шлендер Олександр Леонідович,
- Член Наглядової ради – Кунченко Олександр Євгенійович.

Склад Наглядової Ради протягом звітнього року не змінювався.

Комітети у складі Наглядової Ради Товариства не створювались.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік

Виконавчим органом Товариства є правління Товариства. До складу правління Товариства протягом звітнього року входили:

Спренгель Андрій Станіславович - Голова правління Товариства у період з 18 вересня 2013 року по теперішній час (продовжено строк повноваження до 30 квітня 2015 року);

Русаков Руслан Авелінович - Член правління Товариства у період з 18 вересня 2013 року по 27 червня 2014 рік;

Козлова Оксана Олександрівна - Член правління Товариства у період з 18 вересня 2013 року по 17 квітня 2014 рік.

Протягом звітнього року було виключено із складу правління Товариства: Козлову Оксану Олександрівну (дата виключення - 17 квітня 2014 р.) та Русакова Руслана Авеліновича (дата виключення - 27 червня 2014 р.).

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг - відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

До Товариства протягом звітнього періоду були застосовані фінансові (штрафні) санкції з боку Державною податковою інспекцією у Голосіївському районі ГУ Міндоходів у місті Києві, а саме:

- * - повідомлення-рішення № 0004712202 від 14.05.2014 про визначення Товариству податкового зобов'язання з податку на прибуток від діяльності іншої ніж страхова в розмірі 71 946,00 грн. (57 557,00 грн. – основного платежу, 14389,00 грн. – штрафних санкцій) за порушення п.п. 135.5.14, 135.5.15 п.135.5 ст.135

Податкового Кодексу України;

- *повідомлення-рішення № 0000371702 від 14.05.2014 про визначення Товариству податкового зобов'язання з податку на доходи фізичних осіб в розмірі 2 592,91 грн. (1 666,33 грн. – основного платежу, 926,58 грн. – штрафних санкцій) за порушення пп. 163.1.1. п. 163.1 ст. 163, пп.164.1.2. п. 164.1., п.п. 164.2.17 п. 164.2 ст. 164, п. 167.1. ст. 167, п.п. «а» п. 171.2 ст. 171, п.п. «а» п. 176.2 ст. 176 Податкового Кодексу України;*
- *рішення №3/26-50-17-05-20 оформлене вимогою про сплату боргу (недоїмки) №Ю-3/26-50-17-05 від 14.05.2014 про визначення Товариству податкового зобов'язання зі сплати єдиного внеску в розмірі 2 983,16 грн. за порушення п. 1 ч. 2. ст. 6 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування».*

До членів Наглядової Ради та правління Товариства протягом року органами державної влади заходи впливу не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Членам Наглядової Ради Товариства протягом звітнього року винагорода не сплачувалась.

Розмір винагороди Голови правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича у вигляді заробітної плати протягом звітнього року склав 79 120,68 гривень

Розмір винагороди Члена правління Товариства Русакова Руслана Авеліновича у вигляді заробітної плати протягом звітнього року склав 39 420,38 гривень

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

1) Андеррайтинговий ризик.

- *ризик недостатності страхових премій і резервів – ризик, викликаний коливанням частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків. Поділяється на ризик премій і ризик резервів.*
- *катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.*

2) ризик несплати чергових платежів;

3) ризик дострокового розірвання договору страхування;

4) Ринковий ризик.

Податкового Кодексу України;

- *повідомлення-рішення № 0000371702 від 14.05.2014 про визначення Товариству податкового зобов'язання з податку на доходи фізичних осіб в розмірі 2 592,91 грн. (1 666,33 грн. – основного платежу, 926,58 грн. – штрафних санкцій) за порушення пп. 163.1.1. п. 163.1 ст. 163, пп.164.1.2. п. 164.1., п.п. 164.2.17 п. 164.2 ст. 164, п. 167.1. ст. 167, п.п. «а» п. 171.2 ст. 171, п.п. «а» п. 176.2 ст. 176 Податкового Кодексу України;*
- *рішення №3/26-50-17-05-20 оформлене вимогою про сплату боргу (недоїмки) №Ю-3/26-50-17-05 від 14.05.2014 про визначення Товариству податкового зобов'язання зі сплати єдиного внеску в розмірі 2 983,16 грн. за порушення п. 1 ч. 2. ст. 6 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування».*

До членів Наглядової Ради та правління Товариства протягом року органами державної влади заходи впливу не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Членам Наглядової Ради Товариства протягом звітнього року винагорода не сплачувалась.

Розмір винагороди Голови правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича у вигляді заробітної плати протягом звітнього року склав 79 120,68 гривень

Розмір винагороди Члена правління Товариства Русакова Руслана Авеліновича у вигляді заробітної плати протягом звітнього року склав 39 420,38 гривень

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

1) Андеррайтинговий ризик.

- *ризик недостатності страхових премій і резервів – ризик, викликаний коливанням частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків. Поділяється на ризик премій і ризик резервів.*
- *катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.*

2) ризик несплати чергових платежів;

3) ризик дострокового розірвання договору страхування;

4) Ринковий ризик.

- ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій.
 - ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
 - валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
 - майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
 - ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення.
- 5) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.
- 6) 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.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Управління ризиками здійснюється відповідно до Стратегії управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Товариства (протокол №143 від 14.05.2014).

Основні характеристики управління ризиками:

- а) Усвідомленість прийняття ризиків. Компанія свідомо йде на ризик задля отримання доходу від реалізації тієї чи іншої операції. Рішення щодо прийняття-неприйняття ризику та управління ним має бути побудовано на ґрунтовній кількісній та якісній оцінці.
- б) Керованість. Приймаються лише ті ризики, відносно яких Компанія може ефективно проваджувати їх нейтралізацію та пом'якшення.
- в) Співставність прийнятих ризиків із очікуваним рівнем доходності. Компанія повинна приймати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті ризики, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті.
- г) Співставність рівня прийнятих ризиків з можливими втратами. Можливий розмір фінансових втрат підприємства в процесі проведення тієї чи іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди і резерви, має бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих ризиків, які не можуть бути передані партнеру по операції чи зовнішньому страховику (перестраховику).
- д) Урахування стратегії підприємства в процесі управління ризиками. Система управління ризиками Компанії базується на загальних принципах, критеріях та підходах, відповідних обраній підприємством стратегії розвитку.

є) Урахування можливості передачі ризиків. У разі, якщо включення ризикової операції диктується вимогами Стратегії, але прийняття відповідних ризиків незрівнянно з можливостями Компанії, дана операція включається в портфель ризиків за умови часткової, або повної її передачі партнерам по бізнесу, або зовнішньому страховику.

Підходи до управління ризиками:

а) Відповідність вимогам і стандартам.

б) Наявність єдиної інфраструктури інтегрованого управління ризиками.

в) Безперервність і циклічність процесу управління ризиками.

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.

У товаристві функціонує система внутрішнього аудиту, а саме, запроваджено посаду внутрішнього аудитора, обрано особу, на яку покладено обов'язки внутрішнього аудитора, розроблено та затверджено положення про службу внутрішнього аудиту та внутрішні нормативні документи щодо проведення внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит проведений за результатами роботи Товариства у 2014 році порушень не виявив.

Примітки до річної фінансової звітності та пояснювальна записка до річного звіту Товариства за 2014 рік надані страховиком до Нацкомфінпослуг України у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг №39 від 03.02.2004 р. «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків». Примітки до фінансової звітності складають перелік трансформаційних проведення при здійсненні коригування звітності за МСФЗ та пояснення до них.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Статутом Товариства не встановлено обсяг активів. У звітному році Товариством уклалися за рішенням Наглядової Ради та Загальних зборів акціонерів Товариства наступні значні правочини щодо відчуження активів, вартість яких становить від 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства:

Зміст	Підстава	Сума правочину
Договір продажу цінних паперів	Договір БВ111/2014	10 000 000,00
Договір продажу цінних паперів	Договір БВ327/2014	9 000 000,00

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Факти відсутні

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Укладено з Кузнецовим Олександром Анатолійовичем наступні договори страхування:

№03-а/14/ЦО від 21.01.14 на суму 5775,00 грн.

№02-а/14/ЦО від 21.01.14 на суму 9355,5 грн.

№АС6315338 від 15.04.14 на суму 597,05 грн.

№АС6314755 від 15.04.14 на суму 557,25 грн.

№14-нс/14/цо від 18.09.14 на суму 2430,00 грн.

№12-ип/14/цо від 20.10.14 на суму 652,50 грн.

Укладено з Спренгелем Андрієм Станіславовичем наступні договори страхування:

№АС6320423 від 17.03.14 на суму 716,46 грн

№19-а/14/цо від 05.09.14 на суму 31 445,00 грн

№11-нс/14/цо від 05.09.14 на суму 105,00 грн

№05-дго/14/цо від 05.09.14 на суму 210,00 грн

№001-фр/14/цо від 27.11.14 на суму 76,00 грн

Товариство не входить в промислово-фінансові групи, а також в інше промислове чи фінансове об'єднання.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Органи, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2014 року не надавали Товариству рекомендацій щодо аудиторського висновку.

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року

Зовнішнім аудитором Товариства Наглядовою радою призначено ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс" (код за ЄДРПОУ - 23877071). Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко, 60/4.

17. Діяльність зовнішнього аудитора

загальний стаж аудиторської діяльності 18 років ;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику – 7 років ;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року – інші послуги не надавались;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: факти відсутні

ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

2009 рік - ЗАТ "АФ "Синтез-Аудит-Фінанс";

2010 рік - ПП, який надає послуги з незалежного аудитора Гончарова Валентина Георгіївна;

2011 рік - ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс";

з 2012 рік - ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс";

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:

ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» невідома інформація про наявність стягнень, застосованих 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.

18. Інформація про захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг

наявність механізму розгляду скарг:

Розгляд скарг в Товаристві здійснюється на підставі Наказу Голови правління Товариства, у відповідності до Закону України "Про захист прав споживачів" від 12.05.91 р. № 1023-ХІІ; Цивільного кодексу; Господарського кодексу; інших національних актів законодавства, які містять положення, що стосуються захисту прав споживачів, а також міжнародних нормативних актів про захист прав споживачів. Прийом громадян з питань щодо захисту прав споживачів проводиться за місцезнаходження Товариства протягом всього робочого часу Товариства.

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги – Спренгель Андрій Станіславович – Голова правління

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

За звітний період надійшло та розглянуто 13 скарг. Характер скарг : питання щодо розміру страхового відшкодування. Скарги розглянуті. За результатами розгляду скарги або задоволені або надано додаткові роз'яснення щодо порядку виплати страхового відшкодування. Задоволено 10 скарг.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

У звітному періоду на розгляді загальних судів України були наявні позовні заяви до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС», предметом яких були стягнення (часткове стягнення) та/або виплата страхового відшкодування. У більшості позовів позивачам в задоволені вимог було відмовлено або частково відмовлено.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, в якій 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

Законом України «Про страхування» та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, подання інформації про корпоративне управління у страховика, крім цього звіту, не передбачено.

Голова правління



А.С. Спренгель