

Рок : 16/02/2016 - 05

Дат : 26.02.2016

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 2015 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, перестрахування 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 факти недотримання кодексу корпоративного управління та відхилення від них*

**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 звітному році не відбувалось*

Найменування юридичної особи чи зазначення фізичної особи, яка є власником істотної участі	Частка в статутному капіталі на 31.12.2015 р.		
	кількість, шт.	у тис. грн.	у відсотках
Фізична особа Кузнецов Олександр Анатолійович	800949	20 023,70	80,0949
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ЮНІВЕС»	189400	473,5	18,9400
(Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду			

закритого типу «BEC-  
ІНВЕСТ»)

Код ЕДРПОУ 34718165

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

Загальними зборами акціонерів 07 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.

В такому складі Наглядова Рада функціонує з вересня 2013 року.

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 звітного року входили:

Спренгель Андрій Станіславович - Голова правління Товариства у період з 18 вересня 2013 року по теперішній час (09 квітня 2015 року рішенням Наглядової Ради продовжено строк повноваження до 30.04.2016 року);

Протягом звітного року склад правління Товариства не змінювався.

**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.**

Протягом звітного періоду до Товариства протягом звітного були не застосовані заходи впливу.

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.**

Розмір винагороди Членам Наглядової Ради Товариства:

- Голові Наглядової ради – Кузнецову Олександру Анатолійовичу склав 2 600,00 гривень;
- Члену Наглядової ради – Шлендеру Олександру Леонідовичу склав 2 600,00 гривень;
- Члену Наглядової ради – Кунченко Олександру Євгенійовичу склав 2 600,00 гривень

*Розмір винагороди Голови правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича у вигляді заробітної плати протягом звітного року склав 85 840,25 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, контролюваності, 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:

- a) Усвідомленість прийняття ризиків. Товариство 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 трунтовній кількісній та якісній оцінці.
- б) Керованість. Приймаються лише ті ризики, відносно яких Товариство може ефективно проваджувати їх нейтралізацію та пом'якшення.
- в) Співставність прийнятих ризиків із очікуваним рівнем доходності. Товариство повинно 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 Товариства базується на загальних принципах, критеріях та підходах, відповідних обраній підприємством стратегії розвитку.
- е) Урахування можливості передачі ризиків. У разі, якщо включення ризикової операції диктується вимогами Стратегії, але прийняття відповідних ризиків незрівнянно з можливостями Товариства, 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 одної 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 консолідований 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 2015 році порушень не виявив.

Примітки до річної фінансової звітності та пояснювальна записка до річного звіту Товариства за 2015 рік надані страховиком до Наукомфінпослуг України у складі Річних звітних даних страховика.

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

*Статутом Товариства не встановлено обмеження обсягу активів, які не можуть бути відчужені*

**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.**

1. Протягом звітного періоду Товариством з пов'язаними особами було здійснено наступні операції, пов'язані з укладанням договорів страхування:

Пов'язана особа	Договір страхування	Страховий платіж, грн.
Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-006-ИП/15/ЦО/пп	1 827,20
Кузнецов Олександр Анатолійович	ВВ-007-ип/15/цо/ПП	1 848,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	010-а/15/ЦО	12 480,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	01-а/15/ЦО	19 440,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	AI/7929484	524,23
Кузнецов Олександр Анатолійович	AI/7929485	486,78
Кунченко Ганна Олексіївна	AI/8387131	713,66
Кунченко Евгений Иванович	AI/7930706	302,40
Кунченко Олександр Євгенійович	AI/5899437	486,78
ПрАТ "Білоцерківсьльрибгосп"	AI/7930694	412,00
Спренгель Андрій Станіславович	ВВ-003-ФР/15/ЦО/ПП	88,00

Спренгель Андрій Станіславович	ПС-000001- ДГО/15/ЦО/ПП	280,00
Спренгель Андрій Станіславович	AI-5899440	636,56
ТОВ "Texресурси"	BB-004-ИП/15/ЦО/ПП	1 907,50
ТОВ "Texресурси"	004-a/15/цо	9 720,00
ТОВ "Texресурси"	005-a/15/цо	12 960,00
ТОВ "Texресурси"	002-a/15/цо	5 054,00
ТОВ "Texресурси"	003-a/15/цо	5 575,00
ТОВ "Texресурси"	11-a/15/цо	115 290,00
ТОВ "Texресурси"	01-нст/15/цо	92,82
ТОВ "Texресурси"	02-нст/15/цо	185,64
ТОВ "Texресурси"	03-нст/15/цо	92,82
ТОВ "Texресурси"	BB-002-ОО/15/ЦО/ПП	300,00
ТОВ "Texресурси"	BB-016-А/15/ЦО/ПП	95 316,54
ТОВ "Texресурси"	BB-004-нст/15/цо/пп	92,82
ТОВ "Texресурси"	AI/5899438	994,59
ТОВ "Texресурси"	AI/7930216	598,07
ТОВ "Texресурси"	AI/7930703	544,32
ТОВ "Texресурси"	AI/8757661	778,38
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» від імені та в інтересах ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ	BB-008-ИП/15/ЦО/ПП	3 101,55
Шабаніна Анфіса Серафимівна	003-ип/15/ЦО	602,70
Шабаніна Анфіса Серафимівна	002-ип/15/ЦО	602,70
Шабаніна Анфіса Серафимівна	013-а/15/цо	15 694,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	AI/7930695	656,72

ТОВ "Техресурси"	AI7408794	519,16
ТОВ "Техресурси"	AI7408796	560,69

2. Протягом звітного періоду Товариством з пов'язаними особами було здійснено наступні операції, не пов'язані з договорами страхування:

Пов'язана особа	Предмет здійсненої операції	Сума операції, грн
Кузнецов Олександр Анатолійович	договір купівлі – продажу цінних паперів	3000000,00
	виплата суми дивідендів за результатами роботи компанії за 2014 рік	2 402 847,00
	виплата страхове відшкодування за договором страхування	70881,00
Кунченко Олександр Євгенійович	виплата суми дивідендів за результатами роботи компанії за 2014 рік	28 800,00
Шлендер Олександр Леонідович	виплата суми дивідендів за результатами роботи компанії за 2014 рік	30,00
Техресурси ТОВ, код ЄДРПОУ 30719652	оплата послуг з оренди майна	573 771,26
	договір купівлі – продажу цінних паперів	4000000,00
ПрАТ "Білоцерківсьльрибгосп", код ЄДРПОУ 00476688	купівля основних засобів	51 033,30
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» від імені та в інтересах ПВІФ «BEC-IHVEST	договори купівлі продажу цінних паперів	11 800 000,00
ТОВ «ФК «Юнівес», код ЄДРПОУ 25218409	купівля частки в статутному капіталі «Юнівес» ФК» ТОВ	50000,00
	договори продажу цінних паперів	12 138 200,00
	договори продажу цінних паперів	6116200,00
	виплата винагороду посередника	20466,00
	оплата послуг за зберігання та облік цінних паперів	13261,69
	виплата суми дивідендів за результатами роботи компанії за 2014р.	568200,00

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

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

Органи, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2015 року не надавали Товариству рекомендацій щодо аудиторського висновку.

#### **16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеної протягом року**

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

#### **17. Діяльність зовнішнього аудитора**

загальний стаж аудиторської діяльності 19 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику – 8 років;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року – протягом звітного періоду тричі надались послуги щодо підтвердження формування та розміру сплаченого статутного капіталу, а також, відповідно до пункту 2.5 цих Ліцензійних умов, щодо підтвердження перевищення вартості нетто-активів (чистих активів) над розміром статутного капіталу. Аудиторські висновки надавалися ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» д Наукомфінпослуг;

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:

інансові  
надавали  
ка фірма  
поріжся;  
— протягом  
сплачено  
мов, щодо  
роздріб  
ІУНІВЕС» д  
іутрішнього  
ргійна;  
ку, та факти  
аудиторських 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 11 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 2 скарги.

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

У звітному періоді на розгляді загальних судів України було 29 позовних заяв 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, 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

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

Головний бухгалтер

Н.В. Галицька

Усього в цьому документі пронумеровано п шило,  
скріплено печаткою та підписом 3 арку ів

