

Звіт
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ЮНІВЕС»
за 2021 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 факти недотримання кодексу корпоративного управління та відхилення від них.

Кодекс корпоративного управління розміщений на веб-сайті ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»:
<https://unives.com.ua/wp-content/uploads/2019/05/korpyr16042018.pdf>

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 31.12.2021 р. | | |
|---|---|-------------|-------------|
| | кількість, шт. | у тис. грн. | у відсотках |
| Фізична особа Кузнецов Олександр Анатолійович | 1511571 | 37 789, 275 | 75,5785 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ЮНІВЕС» (Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «ВЕС-ІНВЕСТ») Код ЄДРПОУ 34718165 | 378800 | 9 470 | 18,9400 |

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

Загальними зборами акціонерів сформована Наглядова рада в складі:

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

В такому складі Наглядова Рада функціонує з вересня 2013 року.

Протягом року змін у складі Наглядової ради не відбувалосьь.

Комітети у складі Наглядової Ради Товариства не створювались.

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

До складу виконавчого органу Товариства входить:

- Голова правління, який одноосібно здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства;
- юридичний комітет.

Протягом звітного року Головою правління був Спренгель Андрій Станіславович.

Протягом звітного періоду до складу юридичного комітету входили:

1. Медяна Ганна Дмитрівна;
2. Кузьменков Максим Миколайович.

Змін у складі виконавчого органу протягом звітного періоду не відбувалосьь.

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

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.

05.07.2021 Головним управлінням ДПС у м. Києві до Товариства застосовано штраф відповідно до Податкового повідомлення-рішення від 05.07.2021 №№05063707096 про застосування штрафних (фінансових) санкцій на підставі п.7 ч.11 ст.25 ЗУ «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» у зв'язку з порушенням термінів подання декларації за травень 2018 року.

Також, до Товариства протягом звітного періоду були застосовані наступні заходи впливу, правомірність яких наразі оскаржується Товариством в судовому порядку:

- податкове повідомлення-рішення від 05.07.2021 №05063607096, складене Головним управлінням ДПС у м. Києві про застосування штрафних (фінансових) санкцій на

підставі пп54.3.3. п.54.3 ст.54 і п. 119.1 ст.119 Податкового кодексу України – правомірність розглядається в межах справи №640/34643/21, яка перебуває на розгляді Окружного адміністративного суду м. Києва;

- *податкове повідомлення-рішення від 05.07.2021 №05063207096, складене Головним управлінням ДПС у м. Києві про збільшення суми грошового зобов'язання з податків та зборів, пені з податку на доходи фізичних осіб (військового збору) на підставі пп54.3.5. п.54.3 ст.54, ст.58, та п. 86.8 ст.86, п.125-1.2 ст.125 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-IV - правомірність розглядається в межах справи №640/34637/21, яка перебуває на розгляді Окружного адміністративного суду м. Києва;*
- *податкове повідомлення-рішення від 05.07.2021 №05063407096, складене Головним управлінням ДПС у м. Києві про збільшення суми грошового зобов'язання з податків та зборів, пені з податку на доходи фізичних осіб (військового збору) на підставі пп54.3.5. п.54.3 ст.54, ст.58, та п. 86.8 ст.86, п.125-1.2 ст.125 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-IV - правомірність розглядається в межах справи №640/34637/21, яка перебуває на розгляді Окружного адміністративного суду м. Києва;*
- *податкове повідомлення-рішення від 06.07.2021 №00509060708, складене Головним управлінням ДПС у м. Києві про порушення п.44.1, п.44.6 ст. 44, пп.134.1.1 п.134.1 ст. 134 Податкового кодексу України та зменшення суми від'ємного значення об'єкту оподаткування податком на прибуток – правомірність розглядається в межах справи №640/34643/21, яка перебуває на розгляді Окружного адміністративного суду м. Києва.*

Крім того, на Товариство було накладено штраф відповідно до Постанови Національного Банку України №В/21-007/52435 від 30.06.2021 про накладання штрафу за порушення ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, яка була визнана протиправною та скасованою за рішенням Окружного адміністративного суду м. Києва від 28.10.2021 по справі №640/19561/21.

Інформація про застосування органами державної влади заходів впливу до членів Наглядової Ради та виконавчого органу Товариства відсутня.

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

Голова та Члени Наглядової Ради Товариства у звітному періоді виконували обов'язки на безоплатній основі.

Розмір винагороди членів виконавчого органу Товариства:

- 1. Голови правління Товариства Спренгеля Андрія Станіславовича у вигляді заробітної плати протягом звітного року складає 126 545,03 гривень;*
- 2. Члена юридичного комітету Медяної Ганни Дмитрівни у вигляді заробітної плати протягом звітного року складає 33 625,83 гривень;*
- 3. Члена юридичного комітету Кузьменкова Максима Миколайовича у вигляді заробітної*

плати протягом звітного року складає 75 194,10 гривень.

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

З урахуванням результатів проведеного стрес-тестування, яким визначено події, які можуть вплинути на фінансовий стан станом на 31.12.2021 року найбільш суттєвими є наступні ризики: ризик зменшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%; ризик збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30%, ризик зменшення ринкових цін на нерухомість на 25% та ризик зменшення цін на облигації на 10%. Але, величина зміни нетто-активів по кожній з таких стресових подій не перевищує границі у 17,9%, що приймається допустимим, та не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності.

Невизначеності у діяльності Товариства у звітному періоді були також пов'язані із економічною ситуацією та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки у зв'язку з пандемією COVID-19, а також запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, що може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства.

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. 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 ґрунтовній 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 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 2021 році порушень не виявив.

Примітки до річної фінансової звітності та пояснювальна записка до річного звіту Товариства за 2021 рік надані страховиком до Національного Банку 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

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

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

1. Кузнєцов Олександр Анатолійович ІНН 2434006254

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний грн. |
|---------------------------------|--------------------|-------------|--------------|------------------------|
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | AP424270 | 14.01.21 | 13.01.22 | 452,00 |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | BB-0015-OO/21/УРП | 24.02.21 | 13.03.22 | 624,00 |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | AP424996 | 15.03.21 | 14.03.22 | 452,00 |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | СК-16604-А./21/УРП | 13.04.21 | 13.04.22 | 917,00 |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | AP425435 | 14.04.21 | 13.04.22 | 1497,00 |
| Кузнєцов Олександр Анатолійович | BB-0025-OO/21/УР | 21.04.21 | 22.04.22 | 208,00 |
| Кузнєцов Олександр | BB-0034-OO/21/УРП | 16.08.21 | 16.08.22 | 208,00 |

| Анатолійович | | | | |
|---|---------------------|---------------|--------------------------|-------------------------|
| Виплата дивідендів 5 116 667,84 грн. | | | | |
| 2. Кунченко Олександр Євгенійович ІНН 2729212177 | | | | |
| З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування: | | | | |
| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
| Кунченко Олександр Євгенійович | СК-03499-А./21/ЗП | 29.04.21 | 29.04.22 | 633,00 |
| Кунченко Олександр Євгенійович | АР428814 | 30.04.21 | 29.04.22 | 1629,00 |
| Виплата дивідендів 32 496,00 грн. | | | | |
| 3. Шлендер Олександр Леонідович ІНН 2479105676: | | | | |
| Отримано послуги оренди згідно з Договором 11-21 ЗП від 01.11.21 на суму 14 786,78 грн. | | | | |
| Виплата дивідендів 33,85 грн. | | | | |
| 4. Спренгель Андрій Станіславович ІНН 2964513451 | | | | |
| Виплачена заробітна плата в сумі 126 545,03 грн. | | | | |
| З пов'язаною особою укладено договори страхування: | | | | |
| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
| Спренгель Андрій Станіславович | ПС-00196-А./21/УРР | 12.03.21 | 16.03.22 | 141,00 |
| Спренгель Андрій Станіславович | ЕР203131644 | 17.03.21 | 16.03.22 | 1424,00 |
| Спренгель Андрій Станіславович | ПС-0036-ДГО/21/УРП | 11.11.21 | 20.11.22 | 270,00 |
| Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування: | | | | |
| Страховальник по договору | № договору | К-ть випадків | Сума відшкодування, грн. | |
| Спренгель Андрій Станіславович | ПС-0003-ФР/20/УРП | 1 | 340,00 | |
| 5. Техресурси ТОВ , код ЄДРПОУ 30719652: | | | | |
| З пов'язаною особою укладено договори страхування: | | | | |
| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
| ТОВ "Техресурси" | ПС-0005-А/21/ЗП | 13.01.21 | 13.01.22 | 22133,50 |
| ТОВ "Техресурси" | АР424865 | 14.01.21 | 13.01.22 | 965,0 |
| ТОВ "Техресурси" | ВВ-002-НСТ/21/ЗП/ПП | 19.02.21 | 18.02.22 | 183,60 |
| ТОВ "Техресурси" | ПС-0026-А/21/ЗП | 30.04.21 | 11.05.22 | 36120,00 |
| ТОВ "Техресурси" | ЕР203831427 | 12.05.21 | 11.05.22 | 1095,00 |
| Отримано послуги оренди згідно з Договором 15-21 ТР від 01.11.21 на суму 4 798,55 грн. | | | | |
| 6. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165: | | | | |
| З пов'язаною особою укладено договори страхування: | | | | |
| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
| ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» | АР424283 | 09.02.21 | 08.02.22 | 1207,00 |

| | | | | |
|-------------------|--------------------|----------|----------|---------|
| ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» | ПС-0005-А/21/УРП | 10.02.21 | 08.02.22 | 7500,00 |
| ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» | СК-16603-А./21/УРП | 09.04.21 | 01.05.22 | 570,00 |
| ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» | АР425432 | 02.05.21 | 01.05.22 | 1466,00 |

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.
Виплата дивідендів 1 620 734,61 грн.

7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» ЄДРІСІ 233563), код ЄДРПОУ 34718165:

З ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ») укладено договори купівлі-продажу часток у статутному капіталі:

З продажу корпоративних прав

- №2021/06/30 від 30.06.21.2020р. на суму 6 700 000,00 грн.

З придбання ЦП

- №1722-БВ від 22.07.2021р. на суму 5 572 184,00 грн.
- №1886-БВ від 17.08.2021р. на суму 2 722 049,00 грн.

Зобов'язання за вищенаведеним договором сторонами виконано в повному обсязі.

8. ТОВ «Таврійська інвестиційна група» (код ЄДРПОУ 33571093):

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний |
|-------------------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------------|
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ВВ-001-НСТ/21/ЗП/ПП | 06.01.21 | 11.01.22 | 112,20 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ПС-0001-А/21/ЗП | 06.01.21 | 11.01.22 | 5092,50 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | АР424858 | 12.01.21 | 11.01.22 | 847,00 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ЕР203029613 | 08.03.21 | 07.03.22 | 1495,00 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ВВ-001-ОО/21/ЗП/ПП | 21.04.21 | 28.04.22 | 2500,00 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ВВ-005-ІП/21/ЗП/ЗП | 21.04.21 | 22.04.22 | 72612,12 |
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ПС-0060-А/21/ЗП | 17.12.21 | 20.12.22 | 41,325.00 |

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

| Страховальник по договору | № договору | К-ть випадків | Сума відшкодування, грн. |
|-------------------------------------|-----------------|---------------|--------------------------|
| ТОВ «Таврійська інвестиційна група» | ПС-0001-А/21/ЗП | 1 | 16200,00 |

9. Кунченко Ганна Олексіївна ІНН 2754313009

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Кунченко Ганна Олексіївна | СК-015277-А./21/УРП | 16.03.21 | 20.03.22 | 394,00 |
| Кунченко Ганна Олексіївна | ПС-0009-А/21/УРП | 18.03.21 | 20.03.22 | 34001,76 |
| Кунченко Ганна Олексіївна | АР424997 | 21.03.21 | 20.03.22 | 1576,00 |

10. Шабаніна Анфіса Серафимівна ІНН 2806811183

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|-----------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ВВ-0017-ОО/21/УРП | 26.02.21 | 26.02.22 | 104,00 |
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ВВ-0033-ОО/21/УРП | 04.08.21 | 06.08.22 | 208,00 |
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ВВ-0038-ОО/21/УРП | 13.09.21 | 10.09.22 | 104,00 |
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | АР2273922 | 01.10.21 | 30.09.22 | 1180,00 |
| Шабаніна Анфіса Серафимівна | ПС-0025-А/21/УРП | 01.10.21 | 30.09.22 | 32160,00 |

Виплата дивідендів 67,70 грн.

11. Пачковська Наталія Павлівна ІНН 2879312301

Виплачена заробітна плата в сумі 52 194,62 грн.

12. Дьяконов Олексій Броніславович ІНН 2676015871

Виплачена заробітна плата в сумі 46 327,05 грн.

13. ТОВ «Річфілд Компані», код ЄДРПОУ 43395515

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Річфілд Компані» | ВВ-0027-ІП/21/УРП | 20.05.21 | 18.12.21 | 2543.99 |
| ТОВ «Річфілд Компані» | ВВ-0028-ІП/21/УРП | 20.05.21 | 18.12.21 | 9089.03 |

14. Кузнєцова Антоніна Анатоліївна ІНН 2485308260

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|--------------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Кузнєцова Антоніна Анатоліївна | ВВ-0016-ОО/21/УРП | 26.02.21 | 26.02.22 | 208,00 |

15. Лепеха Руслан Іванович ІНН 2690913811

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Лепеха Руслан Іванович | ПС-0031-А/21/ЗП | 21.05.21 | 23.05.22 | 8758,00 |
| Лепеха Руслан Іванович | ЕР205310801 | 08.08.21 | 07.08.22 | 990,00 |
| Лепеха Руслан Іванович | ПС-02947-А./21/ЗП | 08.08.21 | 07.08.22 | 385,00 |

Виплачена заробітна плата в сумі 74 597,58 грн.

16. Лепеха Іван Іванович ІНН 1780308959

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Лепеха Іван Іванович | EP206837928 | 26.11.21 | 25.11.22 | 249,00 |
| Лепеха Іван Іванович | ПС-04935-А./21/ЗП | 26.11.21 | 25.12.21 | 196,00 |

17. Долина Сергій Дмитрович ІНН 2734510610

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Долина Сергій Дмитрович | ПС-0007-А/21/ЗП | 25.01.21 | 30.01.22 | 14250,00 |
| Долина Сергій Дмитрович | ПС-0022-А/21/ЗП | 06.04.21 | 09.04.22 | 6992,00 |
| Долина Сергій Дмитрович | ПС-0014-ДГО/21/ЗП | 09.04.21 | 09.04.22 | 110,00 |
| Долина Сергій Дмитрович | AP424882 | 10.04.21 | 09.04.22 | 1020,00 |

18. Комірний Олег Олександрович ІНН 3049906419

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|-----------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Комірний Олег Олександрович | ВВ-0002-НС/21/УРП | 01.02.21 | 01.02.22 | 100,00 |
| Комірний Олег Олександрович | ВВ-0003-НС/21/УРП | 01.02.21 | 01.02.22 | 100,00 |
| Комірний Олег Олександрович | ПС-0001-ФР/21/УРП | 01.03.21 | 03.03.22 | 150,00 |

19. Малахова Лідія Геннадіївна ІНН 2520813087

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|----------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Малахова Лідія Геннадіївна | EP207257112 | 24.12.21 | 23.12.22 | 798,00 |
| Малахова Лідія Геннадіївна | ПС-05448-А./21/ЗП | 24.12.21 | 23.01.22 | 533,00 |

20. Брагинець Олег Анатолійович ІНН 2349606634

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|-----------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Брагинець Олег Анатолійович | ПС-00140-А./21/ЗП | 10.02.21 | 10.02.22 | 231,00 |
| Брагинець Олег Анатолійович | EP202780259 | 11.02.21 | 10.02.22 | 923,00 |

21. Долина Ганна Валеріївна ІНН 2779903103

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Долина Ганна Валеріївна | ПС-0003-ДГО/21/ЗП | 25.01.21 | 31.01.22 | 75,00 |
| Долина Ганна Валеріївна | АР424931 | 01.02.21 | 31.01.22 | 919,00 |

22. Долина Дмитро Іванович ІНН 1905700059

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Долина Дмитро Іванович | ПС-00182-А./21/ЗП | 17.02.21 | 22.02.22 | 98,00 |
| Долина Дмитро Іванович | ЕР202847013 | 23.02.21 | 22.02.22 | 391,00 |

23. Козиряцька Ольга Володимирівна ІНН 3112710626

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|--------------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| Козиряцька Ольга Володимирівна | ЕР204744466 | 02.07.21 | 01.07.22 | 1025,00 |
| Козиряцька Ольга Володимирівна | ПС-02351-А./21/ЗП | 01.07.21 | 01.07.22 | 399,00 |

24. ТОВ «Самара 12», код ЄДРПОУ 38229433:

Отримано послуги оренди по Договору 03-20 від 07.10.2020р. на суму 64 910,96 грн.

Отримано послуги оренди по Договору 40-17 від 10.11.2017р. на суму 17 760,00 грн.

Отримано комунальні послуги по Договору 40-17 від 01.02.2018р. на суму 7 502,41 грн.

25. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Техкорп» | ПС-0018-А/21/УРП | 10.06.21 | 12.06.22 | 40165,00 |
| ТОВ «Техкорп» | АР2142101 | 17.07.21 | 16.07.22 | 2668,00 |
| ТОВ «Техкорп» | ВВ-0035-ОО/21/УРП | 16.08.21 | 16.08.22 | 1500,00 |

Отримано послуги оренди по договору № 03-18 від 01.06.2018 р. на суму 258 225,00 грн.

Отримано послуги оренди по договору №3 2021 від 15.04.2021 на суму 342 408,00 грн.

26. ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Дніпро 19» | ПС-0011-А/21/УРП | 30.03.21 | 30.03.22 | 64715,40 |
| ТОВ «Дніпро 19» | АР425425 | 31.03.21 | 30.03.22 | 1730,00 |

27. Медяна Ганна Дмитрівна ІНН 3053619401

Виплачена заробітна плата в сумі 33 625,83 грн.

28. Кузьменков Максим Миколайович ІНН 3287600199

Виплачена заробітна плата в сумі 75 194,1 грн.

29. ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «КГС ІНВЕСТ» | ПС-0022-А/21/УРП | 16.09.21 | 19.09.22 | 66780,00 |
| ТОВ «КГС ІНВЕСТ» | АР2273919 | 21.09.21 | 20.09.22 | 1730,00 |

30. Козлова Оксана Олександрівна ІНН 3061612303

Виплачена заробітна плата в сумі 102 016,43 грн.

31. ТОВ «Сосновий бір -5», код ЄДРПОУ 37896871:

Здійснено продаж частки у статутному капіталі ТОВ «Мармелад -5» (код ЄДРПОУ 43154412) згідно договору купівлі-продажу б/н від 21.04.2021р. на суму 6 246 350,00грн.

32. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030:

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

| Страховальник по договору | № договору | строк дії з | строк дії по | платіж підписаний, грн. |
|---------------------------|-------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| ТОВ «Бест райс» | ПС-0003-А/21/УРП | 18.01.21 | 18.01.22 | 15466,50 |
| ТОВ «Бест райс» | АР424273 | 19.01.21 | 18.01.22 | 1452,00 |
| ТОВ «Бест райс» | АР424276 | 20.01.21 | 18.01.22 | 1448,02 |
| ТОВ «Бест райс» | ПС-0004-А/21/УРП | 21.01.21 | 22.01.22 | 20729,60 |
| ТОВ «Бест райс» | АР424279 | 23.01.21 | 22.01.22 | 1655,00 |
| ТОВ «Бест райс» | АР424281 | 27.01.21 | 22.01.22 | 1636,86 |
| ТОВ «Бест райс» | ВВ-0043-ІП/21/УРП | 30.09.21 | 30.09.22 | 11942,64 |

33. Козлова Світлана Володимирівна, код ЄДРПОУ 2288517001:

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

- по Договор 872-18/УРР-ІКП (01.06.20) на суму 104 142,04 грн.;
- по Договор 920-21/УРР-ІКП (01.06.21) на суму 24616,22 грн.;
- по Договор 871-20/УРР-А (01.06.20) на суму 336290,65 грн.;
- по Договор 919-21/УРР-А (01.06.21) на суму 1 098 531,04 грн.

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

Органи, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2021 року не надавали Товариству рекомендацій щодо аудиторського висновку.

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

За результатами конкурсу, проведеного Товариством у 2021 році, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 рік та підтвердження річної фінансової звітності Товариства за 2020 рік, Наглядовою радою Товариства обрано та призначено зовнішнім аудитором Товариства ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» (код ЄДРПОУ 20503140, зареєстровано в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за №4645).

За результатами конкурсу, проведеного Товариством у 2022 році, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік та підтвердження річної фінансової звітності Товариства за 2021 рік, обрано та призначено Наглядовою радою Товариства ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (код ЄДРПОУ 22930490, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 4423)

17. Діяльність зовнішнього аудитора

ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» (код ЄДРПОУ 20503140) - загальний стаж аудиторської діяльності 26 роки; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику – 2 рік (вперше обраний в 2020);

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (код ЄДРПОУ 22930490) - загальний стаж аудиторської діяльності 27 роки; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – 1 рік (вперше обраний у 2022);

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року – протягом звітного періоду достовірності та повнота річної фінансової звітності та звітних даних страховика.

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

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

з 2012 рік по 2019 рік - ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс";

у 2020 році та 2021 році призначено ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» (код ЄДРПОУ 20503140);

у 2022 році призначено ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (код ЄДРПОУ 22930490).

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 ТОВ Аудиторська фірма «Капітал» та ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» 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"; Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"; 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 15 скарг. Характер скарг: питання щодо здійснення страхового відшкодування та щодо перегляду розміру здійсненого страхового відшкодування. Скарги розглянуті. За результатами розгляду задоволено 3 скарги, по результатам розгляду інших скарг надано додаткові роз'яснення щодо порядку виплати страхового відшкодування або відмовлено в задоволенні скарг.

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

Протягом звітнього року на розгляді загальних судів України знаходилось 134 позовні заяви до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» (перелік судових прав викладений нижче). Предметом позовних вимог є стягнення страхового відшкодування (в тому числі, в порядку регресу) за полісами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та добровільного страхування майна.

У звітному періоді судами:

- позовні вимоги задоволено частково або в повному обсязі – 34 позови;
- закінчено провадження у зв'язку з примиренням сторін - за 4 позовами;
- відмовлено в задоволенні 15 позовів;
- залишено без розгляду 6 позовів.

Перелік справ, які знаходились на розгляді судах України за позовами до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» протягом 2021 року:

Судові справи за позовами до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС», які перебували на розгляді у звітному періоді: 274/3265/14-ц , 206/468/17, 205/2903/17, 175/2444/17, 367/2661/17, 504/2944/17, 367/2821/17, 752/17918/17, 752/22844/17, 638/18946/17, 683/3115/17, 752/21369/17, 752/20739/17, 334/6623/17, 760/14008/17, 645/1150/18, 638/14807/17, 752/4507/18, 638/3818/18, 521/8089/18, 488/1773/18, 465/3102/18, 910/9641/18, 360/1106/18, 360/1106/18, 521/9280/18, 752/13793/18, 752/18809/18, 759/15692/18, 645/6088/18, 752/16089/18, 752/22847/18, 241/504/18, 274/5723/18, 641/7918/18, 185/5845/18, 499/652/18, 501/1524/18, 643/2794/19, 761/46502/18, 363/3658/18-к, 752/27233/18, 752/26878/18, 752/5033/19, 201/2036/19, 487/2629/19, 349/2200/18, 757/32664/18, 638/9223/19, 638/6389/19, 644/7193/17, 148/1393/19, 331/3907/19, 686/21301/19, 487/1573/18,

278/2567/19, 752/13917/19, 686/26149/19, 308/10037/19, 752/10928/19, 323/3299/19, 623/2132/19, 415/2772/18, 335/13568/19, 509/3804/19, 336/2798/19, 752/19504/19, 756/3849/18, 523/19785/19, 910/3118/20, 554/1202/20, 311/357/20, 932/1291/20, 686/24039/19, 214/1861/20, 752/2808/20, 278/305/20, 201/3020/20, 521/12445/19, 521/15260/18, 132/1313/20, 935/976/20, 935/969/20, 201/5100/20, 752/9986/20, 336/40/21, 752/26107/19, 910/10976/20, 554/4621/20, 554/11375/19, 205/8846/19, 752/8879/20, 337/1838/20, 752/16801/20, 163/2623/20, 678/236/18, 752/3801/20, 910/14258/20, 910/16064/20, 760/18366/20, 752/408/20, 644/8327/20, 513/1014/20, 617/1954/20, 523/20014/20, 758/4342/20, 910/2631/21, 758/4007/20, 333/5397/19, 753/16754/19, 204/6086/20, 201/2068/21, 686/9010/21, 533/1184/19, 183/2871/21, 183/2871/21, 643/1075/21, 200/12336/18, 759/4364/21, 554/5242/21, 158/3292/21, 208/4598/21, 513/627/18, 161/11923/21, 910/13228/21, 752/10756/21, 513/730/21, 752/10756/21, 638/3165/21, 686/14224/21, 916/2699/21, 201/9486/21, 910/18648/21, 752/28894/21

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

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Голова правління

А.С. Спренгель

Головний бухгалтер

Т.В. Кметюк

