

## ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА ЖИТТЯ" за 2022 рік

### 1. Організаційна структура та опис діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» створена 14 липня 2006 року.

Товариство у своїй діяльності керується Законом України «Про страхування», Законом України "Про акціонерні товариства", Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України та іншими нормативно-правовими актами України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (далі скорочено ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» або Товариство або Компанія) створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг зі страхування життя та страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб через відшкодування шкоди у разі настання страхових випадків за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати ними страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), а також здійснення фінансової діяльності, в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Предметом діяльності Товариства є страхування життя, діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, в тому числі у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб.

З моменту створення Товариство входить до складу UNIQA Insurance Group AG (надалі – UNIQA Group). СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» здійснює продаж страхових послуг на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України.

UNIQA Group вийшла на ринок України в 2006 році. Сьогодні Компанії «УНІКА» і «УНІКА ЖИТТЯ», центральні офіси яких розташовані в Києві, пропонують більшість видів ризикового страхування і страхування життя через загальнонаціональну мережу.

Бренд UNIQA був створений в 1999 році, як символ успішної та стрімко зростаючої компанії, яка разом з цим має більш ніж 150-річну історію і традиції ведення страхового бізнесу на європейському ринку.

UNIQA Group є однією з провідних страхових груп на своїх основних ринках в Австрії, Центральній і Східній Європі. 40 компаній, що входять до складу UNIQA Group обслуговують більше 10 мільйонів клієнтів у 19 країнах. UNIQA є другою за величиною страховою групою в Австрії з часткою ринку близько 22%. UNIQA працює на 15 зростаючих ринках Центральної та Східної Європи: Албанії, Боснії і Герцеговини, Болгарії, Хорватії, Чехії, Угорщини, Косово, Македонії, Чорногорії, Польщі, Румунії, Росії, Сербії, Словаччини та України. В UNIQA Group також входять страхові компанії в Швейцарії та Ліхтенштейні.

Юридична адреса: 04112 місто Київ, вулиця Олени Теліги, будинок 6, літера В.

Статутний капітал ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» становить 100 090 тис. грн., який поділено на 400 362 тис. простих іменних акцій номінальною вартістю 0,25 грн. кожна. Кожна акція надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року статутний капітал в розмірі 100 090 гривень сплачено повністю.

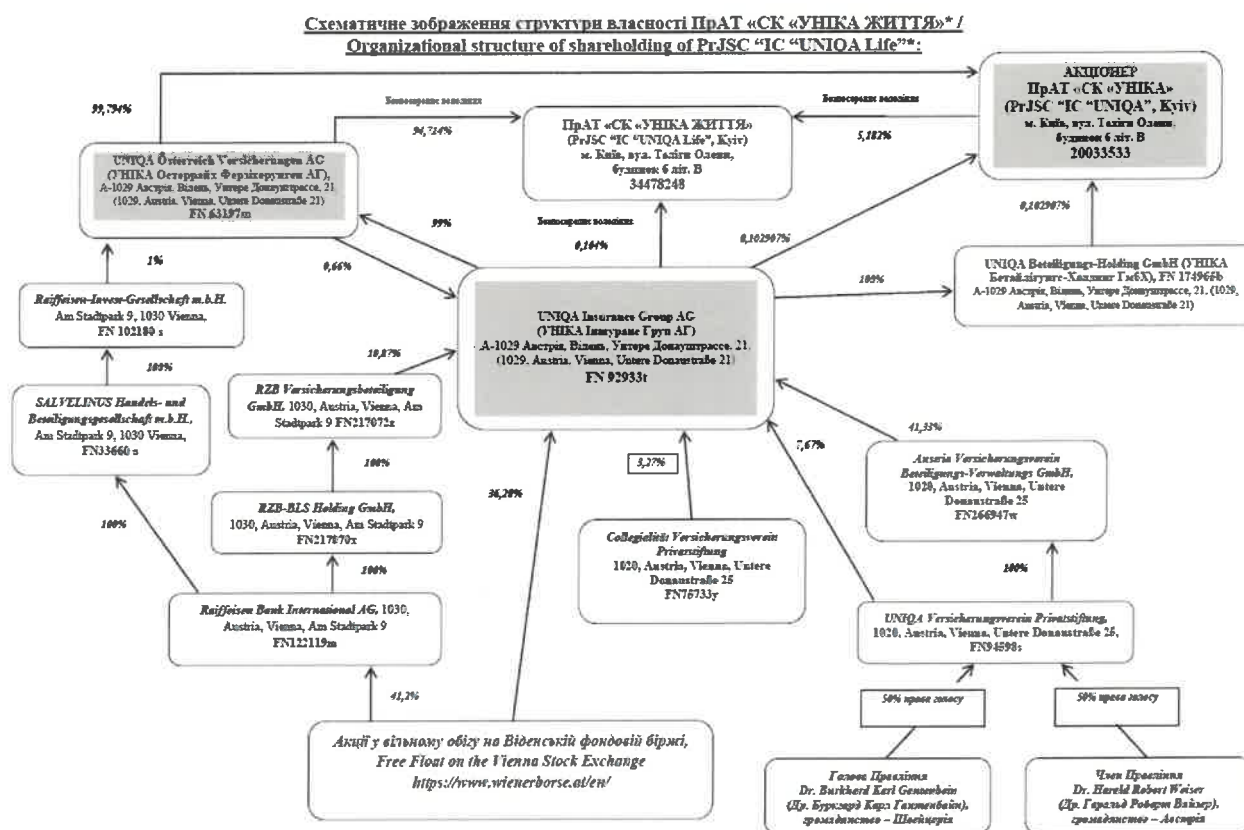
Склад учасників (власників) Товариства станом на 31 січня 2022 року наведено у таблиці:

Акціонер	Частка у статутному капіталі (%)
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG), що є правонаступником УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG), яке є правонаступником УНІКА Інтернаціонале Бетайлігунгс-	94,714 %

Фервальтунгс ГмБХ (UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH) в зв'язку із злиттям	
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»	5,182 %
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	0,104 %

Протягом 2022 року дивіденди акціонерам не виплачувались.

Схематичне зображення структури власності Товариства на 31.12.2022:



Raiffeisen Bank International AG (Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ) є публічною компанією, яка створена за законодавством Австрії. У Raiffeisen Bank International AG (Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ) відсутні фізичні особи, яких можна вважати кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами), у зв'язку з тим, що 58,8% акцій РБІ знаходяться у володінні регіональних Райффайзен банків. Інформація за посиланням: <https://www.rbinternational.com/en/investors/rbi-share.html>. А 41,2% акцій включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і з 25.04.2005 допущені до торгів у регульованому сегменті Віденської фондової біржі. Міжнародний Ідентифікаційний номер цінних паперів (ISIN) AT0000606306. Офіційна сторінка в мережі Інтернет фондової біржі з інформацією про лістинг цінних паперів відповідно [https://www.wienerbourse.at/en/market-data/shares-others/quote/?ISIN=AT0000606306&ID\\_NOTATION=11578202](https://www.wienerbourse.at/en/market-data/shares-others/quote/?ISIN=AT0000606306&ID_NOTATION=11578202).

UNIQA Insurance Group AG (УНІКА Іншуранс Груп АГ) є публічною компанією, яка створена за законодавством Австрії, акції якої включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і допущені до торгів у регульованому сегменті Віденської фондової біржі. Міжнародний Ідентифікаційний номер цінних паперів (ISIN) AT0000821103. Офіційна сторінка в мережі Інтернет фондової біржі з інформацією про лістинг цінних паперів відповідно [https://www.wienerbourse.at/en/market-data/shares-others/quote/?ISIN=AT0000821103&ID\\_NOTATION=27372](https://www.wienerbourse.at/en/market-data/shares-others/quote/?ISIN=AT0000821103&ID_NOTATION=27372).

UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (УНІКА Ферзихерунгсферайн Приватштіфтунг) (акціонер, який володіє 100% акцій Austria Versicherungsverein Beteiligungs-Verwaltungs GmbH, що має частку у розмірі 41,33% у UNIQA Insurance Group AG (УНІКА Іншуранс Груп АГ) є приватним Фондом, який створено відповідно до Законів Австрії «Про нагляд за діяльністю страхових компаній» (VAG) та «Про

приватні фонди» (PSG), та який використовує власні активи для досягнення мети, встановленої засновником Фонду. Фонд не має акцій та/чи учасників і створений засновником. Відповідно до Установчого документа UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (УНІКА Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг) метою Фонду є пряме та опосередковане сприяння бенефіціарів, зокрема, шляхом підтримки участі Фонду в UNIQA Груп. Крім того, відповідно до законодавства Австрії, а саме: п.6 статті 66 Закону «Про нагляд за діяльністю страхових компаній» (VAG), а також до Установчого документу, статус бенефіціара у Фонді пов'язаний із укладанням договору страхування із страховими компаніями в межах UNIQA Груп та його чинністю. Статус бенефіціара втрачається з моменту припинення договору страхування. Відповідно до пункту 8 статті 66 Закону Австрії «Про нагляд за діяльністю страхових компаній» (VAG), ті особи, які мають статус бенефіціара відповідно до п. 6 (як зазначено вище) на час припинення/ліквідації Фонду вважаються його основними бенефіціарами. І, якщо Установчим документом не передбачено іншого, активи, що залишаються після припинення/ліквідації Фонду, розподіляються між цими бенефіціарами відповідно до принципів розподілу чистого доходу. Членами Правління UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (УНІКА Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг) є Dr. Harald Weiser, 29.01.1960, громадянство – Австрія та Dr. Burkhard Karl Gantenbein, 26.09.1963, громадянство – Швейцарія.

Положеннями Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» встановлено поняття *Кінцевий бенефіціарний власник*: для юридичних осіб – будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння); для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), *а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння); для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів.* Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.

Таким чином, з огляду на зазначене вище, кінцевими бенефіціарними власниками ПрАТ «СК «УНІКА» (через ланцюг контролю) у розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» є члени Правління приватного Фонду UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (УНІКА Ферзіхерунгсферайн Приватштіфтунг):

Буркгард Карл Гантенбайн (Dr. Burkhard Karl Gantenbein), 26.09.1963, країна проживання – Австрія,  
Гаральд Вайзер (Dr. Harald Weiser), 29.01.1960, країна проживання – Австрія

Країна реєстрації власника істотної участі УНІКА Остеррайх Ферзіхерунгсферайн АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG), яка є правонаступником УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG) у зв'язку із злиттям компаній – Австрія, вид діяльності - страхування.

У складі засновників відсутні фінансові установи, нагляд за якими здійснює Національний банк України. Засновниками повністю виконані зобов'язання щодо формування капіталу

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду складає 189 осіб.

Основними органами управління Товариством є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова Рада;
- Правління.

Компетенція органів управління визначається законодавством та Статутом Товариства.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори акціонерів.

Загальні Збори Товариства можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради. Компетенція Загальних Зборів визначається Статутом Товариства та законодавством України. В своїй діяльності та при прийнятті рішень Загальні збори керуються законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Загальні збори Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства.

Протягом звітнього року змін у складі акціонерів не відбувалось.

**Наглядова Рада** Товариства є колегіальним органом, який здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенцій, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність Правління Товариства. Порядок роботи та відповідальність членів Наглядової Ради визначається Статутом, Положенням про Наглядову Раду, та договором, що укладається з кожним членом Наглядової Ради.

Наглядова Рада Товариства обирається Загальними зборами на три роки у кількості не менше трьох осіб.

Протягом звітнього року змін у складі Наглядової ради не було.

Станом на 31.12.2022 у Товаристві діє Наглядова Рада у наступному складі:

Голова Наглядової Ради	Багіров Теймур Мамедович
Заступник Голови Наглядової Ради	Йоханес Порак
Член Наглядової Ради	Фріц Трафлер
Член Наглядової Ради	Крістіан Куртіс

Станом на 31.12.2022 Комітетів у складі Наглядової Ради не створено.

**Правління** Товариства є виконавчим органом управління, який здійснює поточне управління Товариством. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним Зборам і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених законодавством, Статутом та Положенням про Правління.

Протягом звітнього року змін у складі Правління не було.

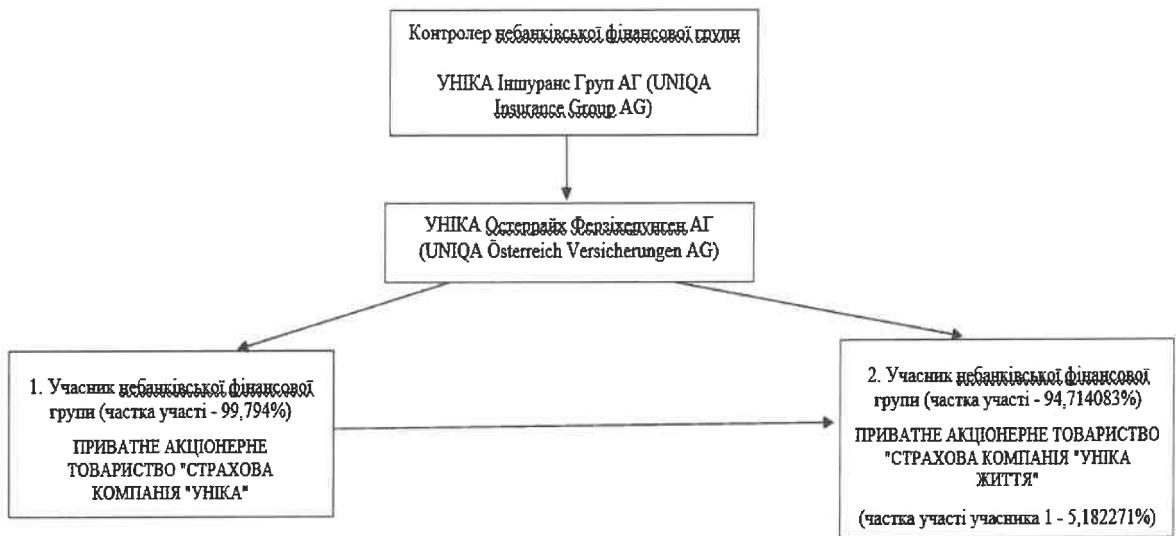
Склад Правління станом на 31.12.2022:

Голова Правління	Ульє Олена Володимирівна
Член Правління	Тамаш Райнаї
Заступник Голови Правління	Маркова Олена Олександрівна
Заступник Голови Правління з фінансових питань	Литвак Дмитро

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» входить до складу небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.10.2016 № 2712 «Про визнання небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» та погодження відповідальної особи»), переважна діяльність у якій здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний банк України.

Станом на кінець звітнього року контролером і власником істотної участі кожного з учасників небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» є УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG), Австрія (фактична контролююча сторона).

**СТРУКТУРА**  
власності небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» станом на 31.12.2022



Відповідальною особою небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА».

Учасники небанківської фінансової групи (зв'язані сторони через контролюючу сторону та через відносини контролю між учасниками):

Учасник 1: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА» (частка участі контролера – 99,794 %);

Учасник 2: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (частка участі контролера – 94,714 %), частка участі Учасника 1 - 5,182271 %).

Одним з головних принципів роботи Товариства є клієнтоорієнтованість. Робота всієї команди направлена на підвищення якості сервісу для клієнтів, запровадження нововведень та інноваційних послуг і процесів, які направлені на покращення якості надання страхових послуг, зручних для клієнта.

Відкритість та доступність для клієнтів є ключовим принципом роботи ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ», уся необхідна інформація розміщена на сайті: <https://uniqa.ua>

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» здійснює продаж страхових послуг на підставі ліцензії із страхування життя, виданої Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України, серія АЕ №522546 від 05.08.2014.

## 2. Основні показники фінансово-господарської діяльності

(тис. грн.)

Найменування показника	Період (рік)	
	2021	2022
Усього активів	1 429 495	1 313 075
Основні засоби (за залишковою вартістю)	12 205	8 847
Сумарна дебіторська заборгованість	9 117	16 183
Гроші та їх еквіваленти	82 621	20 180
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	343 396	128 675
Власний капітал	431 240	193 851
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	100 090	100 090
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	839 177	898 766

Поточні зобов'язання і забезпечення	159 078	220 458
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	39 996	(214 721)
Середньорічна кількість акцій (шт.)	400 361 578	400 361 578
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0,0999	(0,53632)

### 3. Результати діяльності

За результатами роботи у 2022 році чисті зароблені страхові премії (420 982 тис. грн.) зменшилися на 19,1%, підписані премії (422 797 тис. грн.) зменшилися на 19,6% у порівнянні із аналогічними показниками 2021 року (522 634 тис. грн. та 525 552 тис. грн. відповідно). Зменшення обсягу страхових платежів зумовлене, насамперед, впливом російської агресії.

Нижче наведений аналіз підписаних премій за видами діяльності за 2022 та 2021 роки (тис. грн.):

	2022	2021
За іншими договорами накопичувального страхування	190 879	203 614
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	40 348	21 355
За іншими договорами страхування життя	191 570	300 583
<b>Усього</b>	<b>422 797</b>	<b>525 552</b>

### 4. Страхові резерви

Страхові резерви формуються страховиком з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання) та у відповідності до Закону України «Про страхування».

Формування страхових резервів здійснюється відповідно до чинної «Внутрішньої політики страховика по формуванню технічних резервів».

Облік резерву належних виплат здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників в розмірі очікуваної суми виплати страхового відшкодування.

Частка перестраховиків в страхових резервах визначається за методами формування страхових резервів.

Страхові резерви із страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання.

Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів.

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним діючим на звітну дату договором. Загальна величина математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором

Страхові резерви із страхування життя поділяються на:

- резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви);
- резерви належних виплат страхових сум.

Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) складаються з:

- резерву актуарного;
- резерву бонусів;
- резерву незароблених премій і резерву вирівнювання.

Резерв належних виплат за договором страхування життя формується при настанні одного з страхових випадків.

При формуванні резерву належної виплати за договором страхування життя, резерв за цим договором зменшується на суму сформованого резерву виплати. У разі, коли після зменшення резерву на резерв виплат, резерв приймає від'ємне значення, його величина прирівнюється нулю.

Розрахунок резерву нетто-премій та резерву витрат на ведення справи на звітну дату, що не збігається зі страховою річніцею, здійснюється методом інтерполяції між розмірами цих резервів на найближчі страхові річніці.

Страхові резерви Товариства станом на 31.12.2022 представлені наступним чином:

Види страхових резервів	31.12.2022	31.12.2021
Резерви довгострокових зобов'язань зі страхування життя	979 938	914 677
Резерв належних виплат зі страхування життя	20 365	11 870
Всього	1 000 303	926 547

За період 2021-2022 років спостерігається зростання загального обсягу сформованих технічних резервів, що свідчить про зростання страхових зобов'язань, у зв'язку з чим виникає потреба додаткового резервування коштів.

Кошти страхових резервів розміщуються з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості.

Страхові резерви Товариства покриті високоліквідними та якісними активами.

## 5. Фінансові інвестиції

У відповідності до Облікової політики, визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання у балансі відбувається тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Станом на кінець 2022 року фінансові інвестиції (у т.ч. грошові кошти) ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» представлено наступним чином (тис. грн.):

Показники	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Довгострокові фінансові інвестиції	489 083	900 848	364 877
Поточні фінансові інвестиції	606 736	206 121	756 671
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 180	82 621	11 848
Всього	1 115 999	1 189 590	1 133 396

Інвестиційна політика керівництва Товариства направлена на збереження та диверсифікацію активів.

Портфель цінних паперів у сумі 1 045 272 тис. грн. (з урахуванням нарахованого купонного доходу) складають виключно облігації державної позики (внутрішньої та зовнішньої), емітентом яких є Міністерство фінансів України, термін погашення яких більше одного року (489 083 тис. грн.), а також 2023 рік (556 189 тис. грн.).

З метою захисту активів від впливу інфляції облігації Міністерства фінансів України номіновані в іноземній валюті. Цінні папери в іноземній валюті (490 447 тис. грн.) станом на 31.12.2022 складають 46,9% від загального інвестиційного портфелю в цінних паперах (1 045 272 тис. грн.) без урахування нарахованого купонного доходу.

В ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» станом на 31.12.2022 визнано витрати від знецінення вартості облігацій зовнішньої позики, емітованих Урядом України, виплати за якими було перенесено на 2024 рік. Сума зазначеного визнання становить 348 470 тис. грн.

Облігації та акції інших емітентів у балансі ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» станом на 31.12.2022 відсутні.

Фінансові активи відображено в балансі за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

- справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями;
- справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань (виключаючи описані вище) визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу теперішньої вартості грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, дорівнює їх справедливій вартості.

Товариство має один банківський вклад, щодо якого існує обмеження у використанні. Цей вклад виступає банківською гарантією у договорі оренди офісного приміщення №21595 від 17.11.2020 року за

адресою місто Київ, вул. Олени Теліги, будинок 6, літера В. (Банківська гарантія G1120/6964 від 02.12.2020, строк дії до 10.11.2023).

Вклад було розміщено у АТ КБ "ПРИВАТБАНК" згідно договору № 989991 від 19.11.2020 року та додаткової угоди №1 до договору від 04.11.2022 року на термін по 15.11.2023 року у сумі 310 000 грн. Товариство не має жодних обмежень щодо використання наявних грошових коштів.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги за звітний період збільшилася на 89% - ця позиція включає в себе заборгованість утримувачів страхових полісів, зменшену на суму нарахованого резерву сумнівних боргів.

За результатами аналізу дебіторської заборгованості з утримувачами полісів було нараховано резерв сумнівних боргів, до якого включено всю заборгованість зі строком виникнення більше 200 днів.

У фінансовій звітності відображено «чисту» суму дебіторської заборгованості за вирахуванням створеного резерву сумнівних боргів.

## 6. Корпоративне управління

Протягом звітнього року у своїй діяльності Товариство дотримувалося принципів корпоративного управління, факти недотримання принципів корпоративного управління відсутні.

Товариство будує та постійно удосконалює ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує надійне та розумне управління бізнесом і відповідає характеру, обсягу та складності діяльності Товариства, а також профілю ризику Товариства, ступеню системної важливості Товариства та діяльності UNIQA Group, до складу якої входить Товариство.

Чіткий розподіл обов'язків та відповідальність членів Правління за напрямками, а також стислий опис основних функцій підпорядкованих структурних підрозділів, відображено у організаційній структурі Товариства, що затверджується Наглядовою радою.

Така система корпоративного управління включає систему відносин між акціонерами Товариства, Наглядовою радою, Правлінням, Головним бухгалтером, Ключовими особами та іншими зацікавленими особами, що забезпечує прозору організаційну структуру з чітким розподілом обов'язків та повноважень органів управління та інших співробітників, а також ефективну систему для забезпечення передачі інформації між підрозділами та співробітниками.

Система корпоративного управління Товариства відповідає вимогам, встановленим Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України (надалі – Національний банк) від 24 грудня 2021 року N 153 (зі змінами), надалі – Положення про ліцензування та реєстрацію, зокрема:

1) організаційна структура Товариства передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, містить письмовий опис основних функцій Товариства за напрямками, є прозорою для всіх зацікавлених осіб, працівників, акціонерів Товариства, що забезпечує належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками, а також не містить дублювання функцій;

2) обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія наглядової ради та Правління, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб Товариства чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах, зокрема, Статуті Товариства, Положенні про Загальні Збори Акціонерів, Положенні про Наглядову раду, Положенні про Правління, Положенні про органи управління та контролю тощо.

3) система внутрішнього контролю та система управління ризиками Товариства організована згідно з вимогами законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

4) Політика винагороди відповідає вимогам, установленим у Положенні про ліцензування та реєстрацію;

5) Керівник, головний бухгалтер, ключові особи Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у Положенні про ліцензування та реєстрацію.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією;



- вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві та сприяння їх врегулюванню;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

Протягом звітнього року факти порушення членами Наглядової Ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Інформація про корпоративне управління в компанії надається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та відповідно до «Порядку складання звітних даних страховиків», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року N 39 зі змінами та доповненнями, Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021.

## **7. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року**

На діяльність Товариства протягом звітнього року впливали наступні фактори ризику:

-валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют.

З метою зниження даного ризику компанія укладає договори перестраховування в валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

-ризик збільшення рівня смертності - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика.

-ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю - ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я.

З метою зниження та контролю даних ризиків Товариство аналізує рівень смертності та частоти настання ризиків, пов'язаних з нещасними випадками та здоров'ям застрахованих осіб. Товариство проводить тест адекватності резерву та стрес-тестування для перевірки вразливості страховика до ризиків і на достатність капіталу.

- ризик передчасного припинення дії договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

З метою зниження впливу даного ризику Товариство здійснює комплекс заходів щодо пояснення умов страхування на момент укладання і протягом дії договору, у відповідності до очікувань страхувальника, а також є максимально гнучкою щодо внесення змін до договору страхування.

- ризик ліквідності – ризик того, що компанія може зіткнутися з труднощами в отриманні ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань.

Товариство здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного зняття та зберігає значну частину страхових резервів в високоліквідних активах.

Для управління ризиками в ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» запроваджено систему управління ризиками. За організацію роботи системи управління ризиками безпосередньо відповідає уповноважена особа – головний ризик-менеджер, яка підпорядковується Наглядовій Раді Товариства.

Управління ризиками здійснюється шляхом виконання наступних основних завдань:

- ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання;
- ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю;
- чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу);
- інформування керівництва компанії про найбільші з існуючих в компанії ризики та можливі шляхи запобігання.

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик компанія приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

Факт російської повномасштабної агресії, що розпочалася 24.02.2022, мав суттєвий вплив на діяльність Страховика, оскільки створив ситуацію суттєвої невизначеності для ведення бізнесу та небезпеки життю та здоров'ю співробітників Товариства. Війна спричинила до виникнення стратегічних ризиків, а саме, неможливості роботи ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» на окупованих територіях України, скорочення об'ємів діючого та нового бізнесу, неможливості укладання нових та оплати премій за діючими договорами перестраховування. Країна-агресор здійснювала обстріл об'єктів критичної інфраструктури, починаючи з жовтня 2022 року, що мало вплив на бізнес-процеси ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» та виконання функціональних обов'язків співробітниками. Незважаючи на вище перелічені ризики і фактори, що їх спричинили, Товариство організувало безперервну роботу всіх бізнес-процесів в 2022 році, чим забезпечило виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами. ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» мінімізувала ризики для співробітників Компанії, здійснивши релокацію в інші країни Групи УНІКА, а також, створивши належні умови праці в офісах України в період відключення електроенергії.

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» за підтримки групи UNIQA (Австрія) надала усю необхідну допомогу працівникам для виїзду за кордон, з метою захисту співробітників та членів їх сімей. Завдяки вчасно вжитим оперативним заходам щодо організованої евакуації людей та техніки, страхова компанія ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» продовжує повноцінно функціонувати, надаючи увесь перелік страхових послуг, відповідно до отриманих ліцензій. Компанія забезпечує необхідну підтримку клієнтам усіма офіційними каналами зв'язку, виплачуючи страхові відшкодування за страховими випадками та перераховуючи до бюджету України необхідні податки й платежі.

На дату надання цього Звіту про управління українські військовослужбовці остаточно зірвали плани російської федерації щодо швидкого наступу на територію суверенної України. Військові дії в Україні тривають.

## **8. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до МСФЗ**

Департамент внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради, який здійснює перевірку діяльності страховика та його структурних підрозділів. Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Товариства та організаційно не залежить від інших підрозділів ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» (не підпорядковується виконавчому органу Товариства).

Діяльність Департаменту внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, професійної компетентності.

Порядок діяльності Департаменту внутрішнього аудиту, його статус, функціональні обов'язки та повноваження визначаються Політикою внутрішнього аудиту (Положенням про Департамент внутрішнього аудиту) ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» (зі змінами та доповненнями), яку затверджено рішенням Наглядової Ради від 03.10.2022.

Головним завданням Департаменту внутрішнього аудиту є сприяння керівництву компанії в ефективному здійсненні внутрішнього контролю за діяльністю структурних підрозділів компанії, виявлення та попередження порушень, які можуть заподіяти шкоду поточній діяльності компанії або інтересам акціонерів та клієнтів.

Процедури аудиту, які здійснював Департамент внутрішнього аудиту, відповідають міжнародним стандартам внутрішнього аудиту та корпоративним вимогам, процедури внутрішнього контролю та аудиту забезпечують адекватний контроль за ризиками компанії.

Протягом звітного року Департаментом внутрішнього аудиту страховика виконувався план аудиторських перевірок на 2022 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 15.12.2021. У зв'язку із розпочатою війною в Україні план було виконано на 50%.

Одну аудиторську перевірку («Управління безперервністю бізнесу») через обмежені аудиторські ресурси спричинені війною в Україні та поточний проект впровадження управління безперервністю бізнесу у ПрАТ «СК «УНІКА» та ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» було скасовано. Дві перевірки за погодженням із Правлінням та Наглядовою Радою було перенесено на 2023 рік:

- «Організація фінансового моніторингу в ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» - у зв'язку з триваючим процесом передачі функції протидії відмиванню коштів у рамках інтеграційного процесу між ПрАТ «СК «УНІКА» та ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ», на який в значній мірі вплинула розпочата війна в Україні;

- «Документообіг» - через обмежені аудиторські ресурси та нестандартний процес, також спричинений війною в Україні.

За результатами аудиту діяльності компанії Департамент внутрішнього аудиту підготував річний звіт на Наглядову Раду та до Правління компанії, щоквартально звітував перед Наглядовою Радою компанії про поточний статус аудиторських перевірок; були підготовлені щоквартальні оперативні звіти для Правління щодо статусу виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок, а також щомісячні звіти про прострочені рекомендації за результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок.

## 9. Інша інформація

Протягом звітного періоду ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» надавало Компанії наступні послуги, окрім послуг з обов'язкових аудитів:

- аудит певних елементів, рахунків або статей групового пакету звітності Компанії станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2022 року, підготовленого відповідно до принципів облікової політики Групи УНІКА, а саме інвестиційних рахунків, дебіторської заборгованості від застрахованих, відстрочених аквізиційних витрат, технічних страхових резервів та відстрочених податків відповідно до інструкцій, наданих PricewaterhouseCoopers Австрія, аудиторами Групи УНІКА.

- аудит певних елементів, рахунків або статей групового пакету звітності Компанії станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2021 року, підготовленого відповідно до принципів облікової політики Групи УНІКА, а саме інвестиційних рахунків, дебіторської заборгованості від застрахованих, відстрочених аквізиційних витрат, технічних страхових резервів та відстрочених податків відповідно до інструкцій, наданих PricewaterhouseCoopers Австрія, аудиторами Групи УНІКА.

- послуги з надання обґрунтованої впевненості щодо звіту, підготовленого станом на 31 грудня 2021 року щодо оцінки відповідності фінансового стану прямого власника істотної участі, UNIQA Österreich Versicherungen AG, критеріям оцінки, визначеним у Постанові Правління Національного банку України №177 від 12 серпня 2022 року та у Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №153 від 24 грудня 2021 року, відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості (МСНЗВ) 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Голова Правління



Олена Ульє