

ЗВІТ
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства
"Страхова компанія "УНІКА"
за 2019 рік.

1. Мета провадження діяльності страховика.

Товариство створено з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів 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.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління.

Протягом звітного року у своїй діяльності страховик дотримувався принципів корпоративного управління, факти недотримання принципів корпоративного управління відсутні.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Протягом 2019 року зміни складу власників не відбувалися.

Станом на 31.12.2019 акціонером – власником істотної участі в ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА» є юридична особа УНІКА інтернаціонале Бетайлігунгс-Фервальтунгс ГмбХ (UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH), код FN 196252g, місцезнаходження: Австрія, А-1029 Відень, Унтере Донауштрассе 21, яка має істотну частку в Статутному капіталі Товариства, що складає 92,230512%. Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам.

Зміни складу власників істотної участі ПрАТ «СК «УНІКА» відбулися у січні 2020 року.

На підставі отриманої інформації від ПАТ "НДУ" 22.01.2020, власником пакета акцій, якому прямо належить розмір частки, що становить 92,230512% акцій Товариства, в загальній кількості голосуючих акцій - 3 585 акцій, є юридична особа - УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG) FN 180177t, яка заснована та діє відповідно до законодавства Австрія, місцезнаходження: 1029, Австрія, м. Відень, Унтере Донауштрассе, 21.

УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG) є правонаступником УНІКА інтернаціонале Бетайлігунгс-Фервальтунгс ГмбХ (UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH) у зв'язку із злиттям.

4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Станом на 31.12.2019 в Товаристві діє Наглядова рада в наступному складі:

Голова Наглядової Ради	Вольфганг Кіндл
Заступник Голови Наглядової Ради	Зоран Вісніч
Член Наглядової Ради	Ганс-Уве Мюллер
Член Наглядової Ради	Олівера Бом
Член Наглядової Ради	Фріц Трафлер
Член Наглядової Ради	Багіров Теймур Мамедович
Член Наглядової Ради	Єфімов Юрій Петрович

Протягом звітного року зміни в складі Наглядової Ради не відбувалися. Станом на 31.12.2018 Комітетів у складі Наглядової Ради не створено.

5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміна за рік.

Правління станом на 31.12.2019:

Голова Правління	Ульє Олена Володимирівна
Перший заступник Голови Правління	Тамаш Райнаї
Член Правління	Маркова Олена Олександрівна

Протягом 2019 року змін у складі виконавчого органу не було.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

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

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Протягом звітного 2019 року до страховика органами державної влади застосовувалися такі заходи впливу:

- Постанова НКЦПФР №577-ДП-Е від 17.12.2019 за порушення вимог законодавства щодо цінних паперів; застосовано санкцію у вигляді попередження.

Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби:

- Податкове повідомлення-рішення № 0000034303 від 10.01.2020 р. на підставі акта перевірки від 26.12.2019 р.;
- Податкове повідомлення-рішення № 0000024303 від 10.01.2020 р. на підставі акта перевірки від 26.12.2019 р.;
- Податкове повідомлення-рішення № 0000014303 від 10.01.2020 р. на підставі акта перевірки від 26.12.2019 р.;

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

За 2019 рік розмір винагороди членів Наглядової Ради та Правління склав 23 664 тис.грн.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

На діяльність компанії протягом звітного року впливали наступні фактори ризику:

- *ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;*

З метою зниження ризику компанія проводить дуже жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з партнерами (перестраховиками та банками), які мають найвищі міжнародні рейтинги фінансової надійності.

- *ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.*

З метою зниження ризику страховик формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати взяті зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які значно перевищують суми страхових резервів.

- *катастрофічний ризик* – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

З метою зниження цього ризику компанія використовує договори перестрахування з географічною диверсифікацією своєї страхової діяльності.

- *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 перестрахування в валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

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

Компанія здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на короткострокові депозити та розміщує страхові резерви в високоліквідних активах.

10. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Управління ризиками у компанії здійснюється відповідно до *системи управління ризиками*.

За управління ризиком відповідає уповноважена особа – ризик-менеджер.

Щоквартально проводяться засідання ризик комітетів, на яких розглядається карта найбільших ризиків компанії та пропонуються заходи та міри для їх уникнення або мінімізації.

Управління ризиками в компанії здійснюється шляхом виконання таких основних задач:

- 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).

11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Департамент внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради, який здійснює перевірку діяльності страховика та її структурних підрозділів. Департамент внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших

підрозділів ПрАТ «СК «УНІКА» (не підпорядковується виконавчим органам товариства).

Діяльність департаменту внутрішнього аудиту (контролю) базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності та професійної компетентності.

Порядок діяльності Департаменту внутрішнього аудиту, його статус, функціональні обов'язки та повноваження визначаються Політикою внутрішнього аудиту UNIQA Group Internal Audit (зі змінами та доповненнями), яку адаптовано Департаментом внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «УНІКА» та затверджено рішенням Наглядової Ради від 07.06.2018 р.

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 2019 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 19.12.2018 р. Одна аудиторська перевірка (Follow up перевірка Документообігу полісів ОСЦПВВНТЗ) за погодженням із Правлінням була відмінена - у зв'язку із значним зменшенням кількості паперових полісів ОСЦПВВНТЗ; аудиторську перевірку «Управління проблемами» було перенесено - у зв'язку із великою завантаженістю співробітників ІТ департаменту у різних поточних проектах. Всі інші аудиторські перевірки було виконано в повній мірі у відповідності із затвердженим планом на 2019 рік, а також розпочато перевірку «Процес розробки банківських продуктів по напрямку автострахування» із затвердженого аудиторського плану на 2020 рік.

За результатами аудиту діяльності компанії департамент внутрішнього аудиту щоквартально звітував перед Наглядовою Радою компанії. Крім того, департаментом внутрішнього аудиту були підготовлені щоквартальні оперативні звіти в UNIQA Group Internal Audit про виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок, а також звіти про прострочені рекомендації за результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок.

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

Протягом звітного року страховик не здійснював відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

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

Протягом звітного року компанія не здійснювала купівлю чи продаж активів в обсягах, що перевищують встановлений в статуті компанії розмір.

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

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В розумінні товариства до пов'язаних осіб слід відносити всі компанії Групи УНІКА, які знаходяться під спільним контролем та ключовий управлінський персонал.

В 2019 році Компанія проводила, крім перестрахування, такі операції з пов'язаними сторонами:

Стаття витрат	тис.грн.
Витрати на управління компанією	6 363
Витрати на управління інвестиціями	231
Витрати на інформаційні технології	1 977
Витрати на впровадження SAP S4/HANA	1 480
Витрати на підготовку до застосування IFRS 17	973
Інші внутрігрупові витрати	554
Всього:	11 578

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

При підготовці аудиторського висновку аудитор використовує рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

У 2019 році додаткових рекомендацій від Нацкомфінпослуг щодо аудиторського висновку не надходило.

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

У 2019 році за результатами проведення конкурсів з відбору суб'єкта аудиторської діяльності Наглядовою Радою було обрано:

07.03.2019 аудитором для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2018 рік - ТОВ "АФ "АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ" (код ЄДРПОУ 35531560), номер реєстрації в реєстрі 4082, рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг АПУ №356/4 від 29.03.18, місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. В. Липинського, 10.

05.12.2019 аудитором для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік - АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (код ЄДРПОУ 20971605), номер реєстрації в реєстрі 0135, рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг АПУ №338/3 від 26.01.17, місцезнаходження: 65082, Одеська обл., місто Одеса, провулок Маяковського, будинок 1, офіс 535.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "АФ "АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ" – 12 років.

Фірма надавала аудиторські послуги ПрАТ «СК «УНІКА» перший рік.

Протягом року надавалися аудиторські послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та звітних даних страховика за 2018 рік.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного року не застосовувались, факти подання недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

Ротація аудиторів в компанії останні 5 років:

2014 – 2018 аудиторські послуги надавалися ТОВ «Аудиторська фірма «Лисенко»

2019 аудиторські послуги надавалися ТОВ "АФ "АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ" (аудит звітності за 2018 рік).

Аудит звітності за 2019 рік. Загальний стаж аудиторської діяльності АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ – 25 років.

Фірма вперше надаватиме аудиторські послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та звітних даних страховика за 2019 рік.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного року не застосовувались, факти подання недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг.

З метою всебічного сприяння поліпшенню якості послуг у страховику з 2010 року діє Комітет з розгляду скарг (надалі - Комітет).

Комітет систематизує скарги з врегулювання збитків та якості обслуговування потенційних та існуючих клієнтів Компанії, визначає тенденцію проблем, з якими найбільш часто стикаються клієнти в процесі співпраці зі страховиком та впроваджує заходи щодо запобігання неякісному обслуговуванню клієнтів Компанії.

До розгляду приймаються скарги клієнтів, які надходять на електронні адреси компанії quality@unika.ua, office@unika.ua, через сайт компанії www.unika.ua та поштову адресу: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 70А.

У 2019 році страховиком отримано та розглянуто 1094 скарги, з них:

- зі страхування КАСКО – 142;
- зі страхування ОСЦПВ – 55;
- ДМС – 288;
- зі страхування туризму – 11;
- зі страхування майна – 4;
- зі страхування НС – 28
- скарги на партнерські ЛПУ - 298;
- продажі – 23;
- он-лайн-продажі – 36
- страхування в банках-партнерах - 2
- інше – 207.

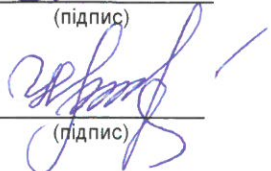
По всіх скаргах надані відповіді та вирішені проблемні питання.

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.

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.




(підпис)


(підпис)

О.В. Ульє

Н.В. Виноградова