

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» за 2024 рік

1. Організаційна структура та опис діяльності

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» у своїй діяльності керується Законом України «Про страхування», Законом України «Про акціонерні товариства», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України та іншими чинними нормативно-правовими актами.

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 із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, у 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. UNIQA Group вийшла на ринок України у 2006 році. Бренд UNIQA був створений у 1999 році як символ успішної та стрімко зростаючої компанії, яка має більш ніж 150-річну історію і традиції ведення страхового бізнесу на європейському ринку.

UNIQA Group є однією з провідних страхових груп на 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 19 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 у Швейцарії та у 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.

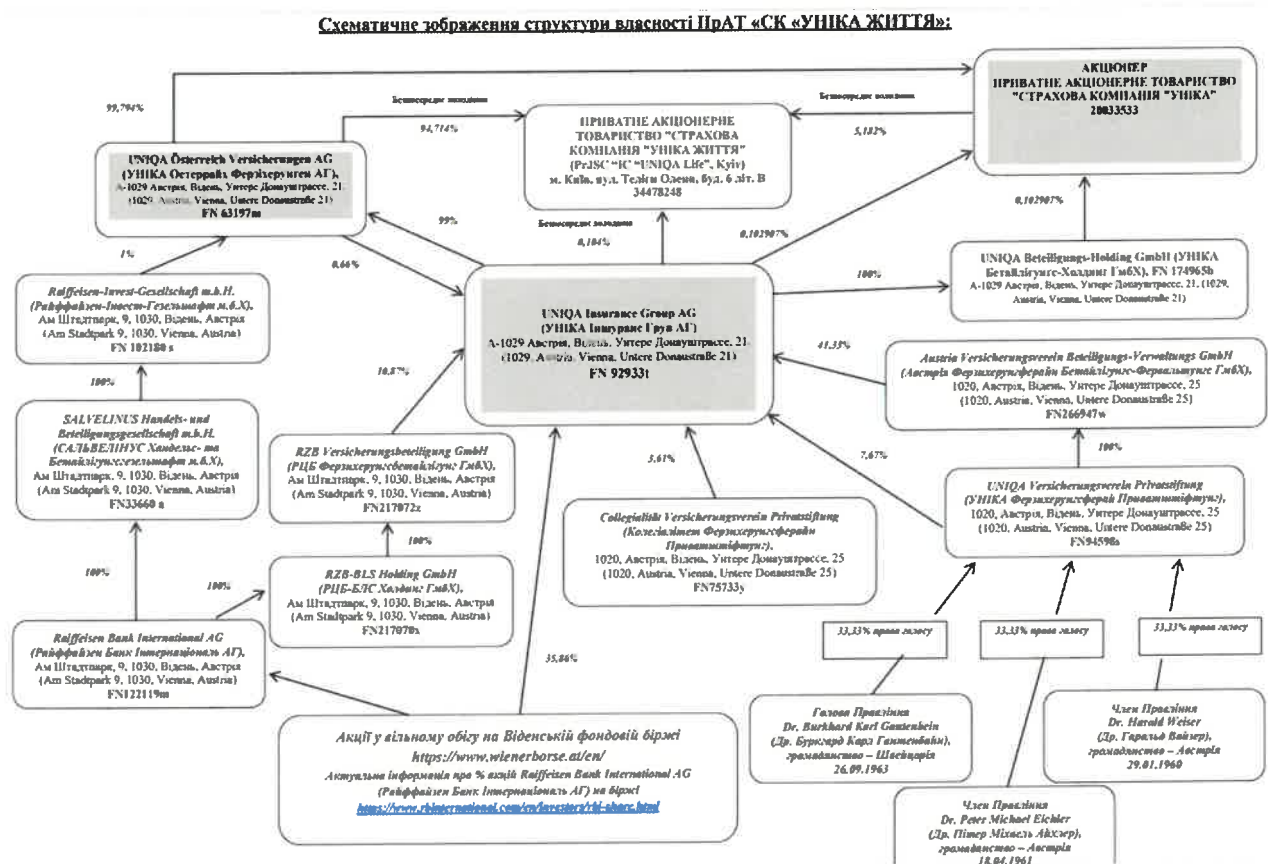
Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року статутний капітал в розмірі 100 090 гривень сплачено повністю.

Склад учасників (власників) Товариства станом на 31 грудня 2024 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-Фервальтунгс ГмбХ (UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH) в зв'язку із злиттям	94,714 %
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»	5,182 %
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	0,104 %

Протягом 2024 року дивіденди акціонерам не виплачувались.

Схематичне зображення структури власності Товариства на 31.12.2024:



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 або РБІ) відсутні фізичні особи, яких можна вважати кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами), у зв'язку з тим, що частина акцій РБІ знаходяться у володінні регіональних Райффайзен банків. А інша частина акцій включена 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:

https://www.wienerborse.at/en/market-data/shares-others/quote/?ISIN=AT0000606306&ID_NOTATION=11578202

Актуальна інформація на сайті Raiffeisen Bank International AG за посиланням:
<https://www.rbinternational.com/en/investors/rbi-share.html>

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.wienerborse.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 Ферзихерунгсферайн 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 Ферзихерунгсферайн Приватштіфтунг) є Dr. Harald Weiser, 29.01.1960, громадянство – Австрія, Dr. Burkhard Karl Gantenbein, 26.09.1963, громадянство – Швейцарія та Dr. Peter Michael Eichler, 18.04.1961, громадянство – Австрія.

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 Ферзіхерунгсферай 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.
- Пітер Міхаель Айхлер (Dr. Peter Michael Eichler), 18.04.1961, країна проживання – Австрія.

Країна реєстрації власника істотної участі УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген 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 110 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. У своїй діяльності та при прийнятті рішень Загальні збори керуються законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Загальні збори Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства.

Протягом звітного 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.

Станом на 01.01.2024 в Товаристві діяла Наглядова Рада у складі:

Голова Наглядової Ради	Багіров Теймур Мамедович
Заступник Голови Наглядової Ради	Георгіос Бартізіс
Член Наглядової Ради	Крістіан Куртіс
Член Наглядової Ради	Мунтеану Разван
Член Наглядової Ради	Єнссен Уве

Протягом звітного року відбулися зміни у складі Наглядової Ради. Керуючись правом, наданим УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ, як акціонеру ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ», УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ 19.11.2024 відкликала члена Наглядової ради Куртіса Крістіана у порядку заміни, визначеному ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства» та замінила на нового представника акціонера - члена Наглядової Ради Вінценца Бенедикта.

Керуючись правом, наданим УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ, як акціонеру ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА

ЖИТТЯ», УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ 19.11.2024 року відкликала Заступника Голови Наглядової ради Георгіоса Бартціза у порядку заміни, визначеному ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства» та замінено на нового представника акціонера - Заступника Голови Наглядової Ради Аделя Бахтановича.

Станом на 31.12.2024 в Товаристві діяла Наглядова Рада у складі:

Голова Наглядової Ради	Багіров Теймур Мамедович
Заступник Голови Наглядової Ради	Адель Бахтанович
Член Наглядової Ради	Вінценц Бенедикт
Незалежний Член Наглядової Ради	Разван Мунтеану
Незалежний Член Наглядової Ради	Уве Єнссен

Станом на 31.12.2024 у складі Наглядової Ради створено Аудиторський комітет, Комітет з питань винагород та призначень і Комітет з управління ризиками.

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 звітного року змін у складі Правління не відбувалось.

Склад Правління станом на 31.12.2024:

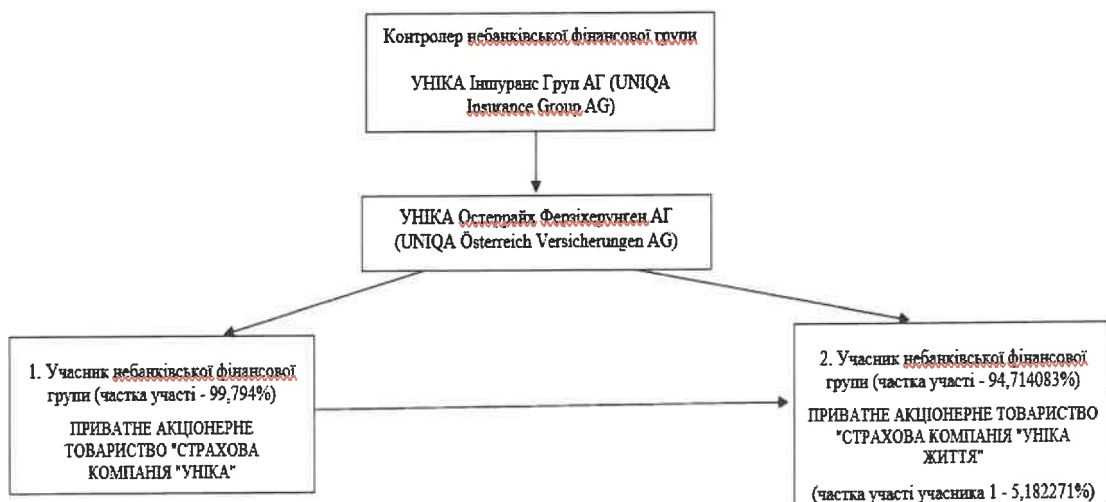
Голова Правління	Ульє Олена Володимирівна
Член Правління	Тамаш Райнаї
Заступник Голови Правління	Маркова Олена Олександрівна
Заступник Голови Правління з фінансових питань	Литвак Дмитро

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 звітного 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 31.12.2024



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://unika.ua>

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» надає фінансові послуги зі страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) на підставі ліцензії за відповідним переліком класів у відповідності до Витягу з Державного реєстру фінансових установ 27-0024/30770 від 19.04.2024:

клас 19 - страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23)

- страхування життя застрахованої особи

клас 20 - страхування життя до шлюбу та до народження дитини

- страхування життя застрахованої особи до вступу в шлюб або до народження дитини

клас 21 - інвестиційне страхування життя

клас 22 - безперервне страхування здоров'я

клас 23 - пенсійне страхування

- пенсійне страхування, пов'язане з пенсійним забезпеченням застрахованої особи

2. Інформація про значні фактори ризику, що мали вплив на діяльність протягом року

На діяльність компанії протягом звітного року впливали наступні фактори ризику:

- ризик дефолту контрагента – це ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та інших контрагентів) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Страховиком.

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

- Андерайтинговий ризик Страховика за класами страхування життя, визначається як:

- Ризик втрати або несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань Компанії, що виникає внаслідок коливань у часі, частоті та тяжкості страхових подій, а також у часі та розмірі виплат страхових відшкодувань.

- Ризик втрати або несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань, що виникає внаслідок значної невизначеності ціноутворення та припущень щодо формування резервів, пов'язаних з екстремальними або винятковими подіями.

З метою зниження андерайтингового 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. З метою зниження андерайтингового ризику компанія використовує договори перестрахування, в тому числі з географічною диверсифікацією своєї страхової діяльності.

- ринковий ризик відображає ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

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. А також здійснює помірковану інвестиційну політику з метою врахування ринкових ризиків та їх наслідків.

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

Компанія здійснює постійне оперативне і стратегічне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти у короткострокові депозити та розміщує страхові резерви у високоліквідні активи (державні цінні папери).

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

Управління ризиками у компанії здійснюється відповідно до внутрішніх Стратегії управління ризиками та декларація схильності до ризиків ПрАТ СК "УНІКА ЖИТТЯ" та Політики Управління ризиками ПрАТ СК "УНІКА ЖИТТЯ". За управління ризиком відповідає уповноважена особа – Головний ризик-менеджер, що підпорядковується Наглядовій Раді.

Щоквартально проводяться засідання ризик комітетів, на яких розглядається карта найбільших ризиків компанії та пропонуються заходи та шляхи для їх уникнення або мінімізації. Також, Головний ризик-менеджер щоквартально звітує на засіданнях Ради Страховика, де окрім карти ризиків звітується про стан платоспроможності Страховика, та дотримання вимог щодо платоспроможності, що встановлено законодавством України.

Управління ризиками в ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» здійснюється шляхом вирішення наступних основних завдань:

- ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання;
- ідентифікація ризиків, пов'язаних з операційною діяльністю та структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю та мір з мінімізації ризиків;
- 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 у компанії ризиків та можливі шляхи мінімізації їх впливу.

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II.

Факт російської повномасштабної агресії, що розпочалася 24.02.2022, має суттєвий вплив на діяльність Компанії, оскільки створив ситуацію суттєвої невизначеності для ведення бізнесу та безпеки життя і здоров'я співробітників, вплинув на усі сфери життя громадян та економіку України. Станом на 31 грудня 2024 року Крим і значні території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують перебувати під окупацією і є зоною активних бойових дій. 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 перестрахування. Країна-агресор здійснювала обстріли 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 перелічені ризики і фактори, що їх спричинили, Товариство організувало безперервну роботу всіх бізнес-процесів у 2022 - 2024 роках, чим забезпечило виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами.

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» мінімізувала ризики для співробітників Компанії, створивши належні умови праці в офісах України, навіть у випадках форс-мажорних відключень електроенергії.

Наразі економіка України демонструє ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її подальший розвиток зазнає значного впливу податково-бюджетної та

грошово-кредитної політики, яку реалізує уряд, а також юридичних, регуляторних і політичних тенденцій, які швидко змінюються.

Економіка України поступово відновлюється від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора.

4. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ

Згідно регуляторних вимог («Положення про вимоги до системи управління страховика», затвердженого постановою Правління Національного Банку України №194 від 27.12.2023 (зі змінами та доповненнями)), в страховій компанії створено Департамент внутрішнього аудиту з 2 штатними одиницями (начальника Департаменту та внутрішнього аудитора).

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 ЖИТТЯ» (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 (Положенням) про внутрішній аудит ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» (зі змінами та доповненнями), яку затверджено рішенням Наглядової Ради від 20.06.2024.

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 було повністю виконано план аудиторських перевірок (зі змінами та доповненнями) на 2024 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 27.11.2023. За результатами усіх завершених аудиторських перевірок не виявлено значних недоліків. Було випущено 4 аудиторські звіти (один із них по перевірці «Організація фінансового моніторингу в СК «УНІКА ЖИТТЯ» 2023 року, яка була фактично закінчена на початку 2024 року):

- 1 звіт («Процес обробки скарг клієнтів») із загальним результатом «Без суттєвих недоліків»;
- 3 звіти («Організація фінансового моніторингу в СК «УНІКА ЖИТТЯ», «Виконання регуляторних вимог по захисту прав споживачів» та «Виконання вимог по наявності обов'язкової інформації на офіційному веб-сайті компанії») із загальним результатом «Помітні недоліки».

Основні зауваження стосуються напрямків виконання регуляторних вимог по фінансовому моніторингу, захисту прав споживачів та наявності обов'язкової інформації на офіційному веб-сайті компанії, а саме:

- На дату початку перевірки (аудиту) не були оновлені агентські договори
- Ризик-профіль компанії не враховує деяких критеріїв ризиків, що передбачені законодавством
- Недостатній контроль за актуалізацією даних клієнтів
- Недостатня перевірка повноти заповнення опитувальників клієнта та електронних анкет в IStudio

- Порухення регуляторних вимог щодо обов'язкової наявності у всіх договорах страхування життя інформації щодо порядку розгляду звернень споживачів компанією
- На дату початку перевірки (аудиту) не оновлений на офіційному веб-сайті компанії перелік осіб, що надають посередницькі послуги
- Відсутність інформації про стандартні страхові продукти у текстовому форматі на відповідних веб-сторінках Компанії
- Формат наявних інформаційних документів не відповідає актуальним законодавчим вимогам

Для усунення виявлених недоліків випущені наступні основні рекомендації:

- Оновити всі агентські договори (включаючи банків-партнерів) у відповідності до нових регуляторних вимог
- Деталізувати деякі критерії групового ризик-профілю компанії у відповідності до законодавчих вимог
- Впровадити регулярні вибіркові перевіри з боку Дирекції фінансового моніторингу за дотриманням повноти заповнення опитувальників та електронних анкет в системі IStudio
- Удосконалити та оновити процедури актуалізації даних клієнтів. Врахувати різні рівні ризиків та встановити чіткі критерії для визначення необхідності актуалізації даних залежно від рівня ризику ділових відносин
- Розглянути можливість впровадження автоматизованої системи нагадувань для своєчасної актуалізації даних клієнта в залежності від рівня ризику клієнта та запропонувати план впровадження такої процедури
- Провести аналіз всіх переукладених річних договорів колективного страхування життя та тих, що будуть переукладатися, на предмет наявності обов'язкової інформації щодо порядку розгляду звернень клієнтів компанією у відповідності до вимог Положення про особливості укладення договорів страхування зі споживачами
- Внести за результатами аналізу відповідні зміни в договори колективного страхування життя в частині порядку розгляду звернень клієнтів компанією шляхом укладення додаткових угод до договорів
- Актуалізувати поточний перелік страхових посередників на веб-сайті Компанії
- Запровадити регулярний щомісячний перегляд переліку страхових посередників на веб-сайті компанії
- Внести зміни до інформаційних документів стандартних страхових продуктів з дотриманням вимог законодавства щодо формату та розмістити їх на веб-сайті компанії
- Здійснити розміщення обов'язкової інформації про страхові продукти на окремих веб-сторінках офіційного веб-сайту компанії.

У 2024 році відповідальними особами ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» було погоджено 25 рекомендацій. Станом на 31 грудня 2024 року:

- 4 із 25 рекомендацій залишаються відкритими в узгоджений термін,
- 18 рекомендацій вже закриті, з них 9 були оперативно закриті в ході аудиторських перевірок, що стосувалися:
 - ✓ Внесення змін до опису процесу обробки скарг клієнтів відповідно до діючих процедур
 - ✓ Проведення самооцінки ризиків процесу обробки скарг клієнтів та документування її результатів
 - ✓ Забезпечення актуалізації наявної інформації щодо особистого прийому громадян на офіційному веб-сайті компанії
 - ✓ Проведення аналізу всіх переукладених річних договорів колективного страхування життя та тих, що будуть переукладатися, на предмет наявності обов'язкової інформації щодо порядку розгляду звернень клієнтів компанією у відповідності до вимог Положення про особливості укладення договорів страхування зі споживачами

- ✓ Внесення за результатами аналізу відповідних змін в договори колективного страхування життя в частині порядку розгляду звернень клієнтів компанією шляхом укладення додаткових угод до договорів
- ✓ Здійснення актуалізації поточного переліку страхових посередників на веб-сайті компанії
- ✓ Забезпечення безперебійного доступу на веб-сайті до витягу з ліцензії «Здійснення валютних операцій: розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя»
- ✓ Забезпечення безперебійного доступу на веб-сайті до шаблонів форми письмового звернення клієнтів до компанії та до регулятора
- ✓ Налаштування правильного відображення розділів на веб-сторінці «Публічні договори страхування ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ»
- по інших 3 рекомендаціях встановлено нову кінцеву дату виконання через перевищення граничного терміну виконання та тому вважаються простроченими.

За результатами аудиту діяльності компанії Департамент внутрішнього аудиту підготував річний звіт на Аудиторський Комітет, Наглядову Раду та Правління компанії, щопівроку звітував до Національного банку, щоквартально звітував перед Аудиторським Комітетом та Наглядовою Радою компанії про поточний статус аудиту. Також були підготовлені щоквартальні оперативні звіти для Правління про статус виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок, а також щомісячні звіти про прострочені рекомендації за результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок. Протягом року здійснювався періодичний моніторинг виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів.

Також протягом року оцінювалась ефективність системи внутрішнього контролю. По результатах 2024 року система внутрішнього контролю була організована в цілому на достатньому рівні за виключенням окремих напрямків (фінансового моніторингу, захисту прав споживачів та розміщення обов'язкової інформації на офіційному веб-сайті компанії) де необхідні відповідні дії по незначному посиленню контрольних процедур, систем моніторингу та ризик-менеджменту.

5. Інша інформація

Протягом 2024 року ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" надавало Товариству послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підготовленої відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Крім послуг з обов'язкового аудиту, протягом 2024 року ТОВ Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» надавало Товариству інші незаборонені законодавством професійні послуги, а саме послуги з ініціативного аудиту для цілей консолідації Групи УНІКА.

Вартість послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, підготовленої відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, та ініціативного аудиту для цілей консолідації Групи УНІКА станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, склала 4 990 тисяч гривень без ПДВ за офіційним курсом української гривні до євро станом на дату 15 жовтня 2024 року.

28 березня 2025 року

Голова Правління



Олена УЛЬЄ