

ЗВІТ
про корпоративне управління страхової компанії
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»
за 2023 рік

1. Мета провадження діяльності страховика.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА» (надалі – Товариство або «страховик» або ПрАТ «СК «УНІКА» або «компанія») створене 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 2023 року у своїй діяльності страховик дотримувався принципів корпоративного управління, факти недотримання принципів корпоративного управління відсутні.

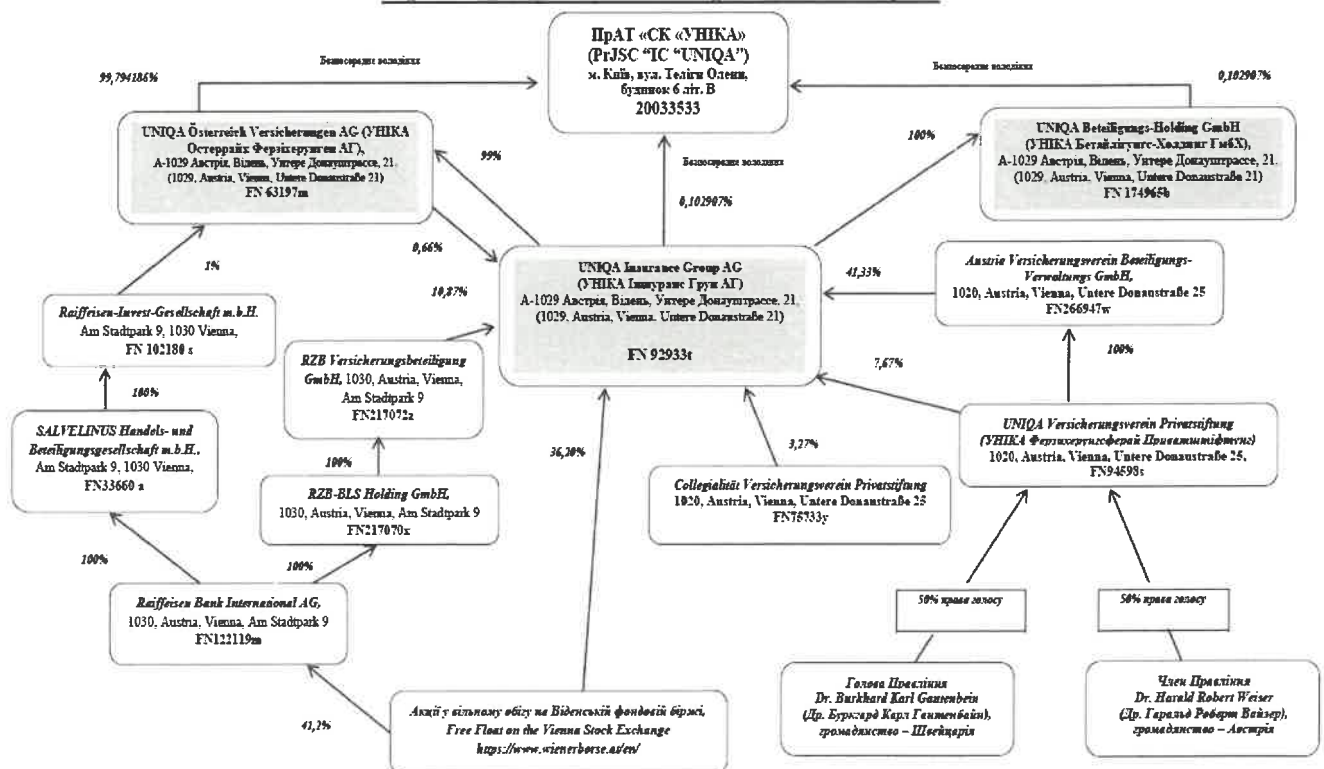
3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31.12.2023 перелік власників ПрАТ «СК «УНІКА» наведено у таблиці:

Акціонер	Кількість акцій (штук)	Частка у статутному капіталі (%)
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	3 879 (три тисячі вісімсот сімдесят дев'ять)	99,794186%
УНІКА Бетайлігунгс-Холдинг ГмбХ (UNIQA Beteiligungs-Holding GmbH)	4 (чотири)	0,102907%
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	4 (чотири)	0,102907%

Схематичне зображення структури власності Товариства станом на 31.12.2023:

Схематичне зображення структури власності ПрАТ «СК «УНІКА»*/
Organizational structure of shareholding of PrJSC "IC "UNIQA"*/



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 RBI знаходяться у володінні регіональних Райффайзен банків. Інформація за посиланням: <https://www.rbinternational.com/en/investors/rbi-share.html>. 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

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

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 документа, 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 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 Ферзихерунгсферайн 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 Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG), яка є правонаступником УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG) у зв'язку зі злиттям компаній – Австрія, вид діяльності - страхування.

Засновниками повністю виконані зобов'язання щодо формування капіталу Страховика.

У числі засновників відсутні фінансові установи, нагляд за якими здійснює Національний банк України.

ПрАТ «СК УНІКА» має частку у розмірі 5,182% в статутному капіталі іншої фінансової установи – ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ».

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

Станом на 01.01.2023 у Товаристві діяла Наглядова Рада у складі:

Голова Наглядової Ради	Багіров Теймур Мамедович
Заступник Голови Наглядової Ради	Олівера Бьом-Рибак
Член Наглядової Ради	Ханс-Уве Мюллер
Член Наглядової Ради	Єфімов Юрій Петрович
Член Наглядової Ради	Фріц Трафлер
Член Наглядової Ради	Адель Бахтанович
Член Наглядової Ради	Симончук Володимир Миколайович

Протягом звітного року відбулися зміни у складі Наглядової Ради, а саме: 27.12.2023 повноваження Фріца Трафлера достроково припинено у зв'язку із його смертю.

18 грудня 2023 року Загальними зборами акціонерів ПрАТ «СК «УНІКА» (Протокол № 229 від 18.12.2023) за результатами голосування було прийняте рішення про припинення повноважень усіх діючих Членів Наглядової Ради з останньою датою повноважень 31.12.2023 та переобрання нового складу Наглядової Ради 31.12.2023.

Станом на 31.12.2023 в Товаристві діяла Наглядова Рада у складі:

Голова Наглядової Ради	Багіров Теймур Мамедович
Заступник Голови Наглядової Ради	Олівера Бьом-Рибак
Член Наглядової Ради	Ханс-Уве Мюллер
Член Наглядової Ради	Єфімов Юрій Петрович
Член Наглядової Ради	Адель Бахтанович
Член Наглядової Ради	Симончук Володимир Миколайович
Незалежний Член Наглядової Ради	Разван Мунтеану
Незалежний Член Наглядової Ради	Уве Єнссен

Станом на 31.12.2023 Комітетів у складі Наглядової Ради не створено.

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

Склад Правління станом на 31.12.2023:

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

Протягом звітного року змін у складі Правління не відбувалось.

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 членами Правління внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди страховику або споживачам небанківських 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 2023 року до Страховика, до членів Наглядової Ради та до членів виконавчого органу (Правління) страховика органами державної влади не застосовувалися заходи впливу.

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

Розмір усіх видів винагороди (компенсацій) членів Наглядової Ради та членів Правління за 2023 рік без урахування ЄСВ склав 56 250 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 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.

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

З метою зниження цього ризику компанія використовує договори перестраховування 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 перестраховування 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 у короткострокові депозити та розміщує страхові резерви у високоліквідні активи (цінні папери).

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 – 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.

Управління ризиками в ПрАТ «СК «УНІКА» здійснюється шляхом вирішення 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 у компанії ризики та можливі шляхи запобігання.

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. Під час розрахунку чисельних характеристик компанія приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з урахуванням 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, має суттєвий вплив на діяльність Страховика, оскільки створив ситуацію суттєвої невизначеності для ведення бізнесу та безпеки життя і здоров'ю співробітників Товариства, вплинув на усі сфери життя громадян та економіку України. На початку війни території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частини Херсонської областей були окуповані, проте в подальшому були звільнені. Станом на 31 грудня 2023 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» на окупованих територіях України, скорочення об'ємів діючого та нового бізнесу, неможливості укладання нових та оплати премій за діючими договорами перестраховування. Країна-агресор здійснювала обстріли об'єктів критичної інфраструктури,

починаючи з жовтня 2022 року, що мало вплив на бізнес-процеси ПрАТ «СК «УНІКА» та виконання функціональних обов'язків співробітниками. Незважаючи на перелічені ризики і фактори, що їх спричинили, Товариство організувало безперервну роботу всіх бізнес-процесів у 2022 та у 2023 роках, чим забезпечило виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами.

ПрАТ «СК «УНІКА» мінімізувала ризики для співробітників Компанії, здійснивши релокацію в інші країни Групи УНІКА, а також 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. У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році.

Економіка відновлювалася впродовж усього минулого року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У IV кварталі зростання реального ВВП перевищило очікування, передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5,5%.

Попри продовження російської агресії, у 2023 році інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5,1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4,9% за підсумками року свідчить про вагомий вплив послідовної монетарної політики Національного банку України, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці Національного банку міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40,5 млрд дол. США. Міжнародна допомога залишається основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. За базовим сценарієм прогнозу Національного банку, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд. дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів.

Упродовж 2023 року Уряд України залучив від розміщення ОВДП на аукціонах 401 785,1 млн. грн., 3 688,3 млн дол. США та 735,8 млн. євро. На погашення за внутрішніми борговими державними цінними паперами за цей період спрямовано 216 034,2 млн грн, 3 342,3 млн. дол. США та 588 млн. євро. Максимальна дохідність ОВДП, що розміщуються на аукціонах, становила у гривні 18,60% річних, у доларах США – 4,66% річних, в євро – 3,20% річних.

Найбільший обсяг цих цінних паперів, як і раніше, сконцентрований банками – первинними дилерами. Другим за обсягом є портфель військових облігацій у власності громадян та бізнесу України. На 1 січня 2024 року він становив:

- 42 588,8 млн. грн. або 28,4% від загального обсягу придбаних гривневих військових ОВДП (станом на 1 грудня 2023 року – 33 692,8 млн. грн. або 26,9%);
- 1 011,9 млн. дол. США або 55,3% від загального обсягу військових ОВДП, номінованих у дол. США (на 1 грудня 2023 року – 1 022,0 млн. дол. США або 60,3%);
- 102,8 млн. євро або 17,4% від загального обсягу ОВДП, номінованих у євро (на 01 грудня 2023 року – 101,0 млн. євро або 17,1%).

Загальний портфель військових облігацій у власності фізичних та юридичних осіб станом на 1 січня 2024 року становив 85,4 млрд грн в еквіваленті порівняно із 34,5 млрд. грн в еквіваленті на 1 січня 2023 року – зростання майже у 2,5 рази.

Загалом, за 2023 рік державний бюджет було виконано з дефіцитом у сумі 1,33 трлн грн. (грантові кошти, які надаються на безповоротних умовах, склали 11,5 млрд доларів США, близько 27% від загального обсягу фінансування). Україна продовжує залежати від міжнародної підтримки для фінансування бюджетного дефіциту та боротьби проти російської агресії.

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

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

Згідно регуляторних вимог («Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1772 від 05.06.2014 року, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30.07.2014 за № 885/25662), в страховій компанії

створено Департамент внутрішнього аудиту з 2 штатними одиницями (начальника Департаменту та старшого 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» (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 (Положенням про Департамент внутрішнього аудиту) ПрАТ «СК «УНІКА» (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 було повністю виконано план аудиторських перевірок на 2023 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 12.12.2022. Дві аудиторські перевірки («Согнос контролінг» та «Дебіторська заборгованість») з аудиторського плану на 2022 рік було закінчено в 1 кварталі 2023 року у зв'язку із обмеженими аудиторськими ресурсами та зміною пріоритетів підрозділів, що перевірялися.

За результатами аудиту діяльності компанії Департамент внутрішнього аудиту підготував річний звіт на Наглядову Раду та Правління компанії, щоквартально звітував перед Наглядовою Радою компанії про поточний статус, 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.

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 у 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.

У розумінні Товариства до пов'язаних осіб слід відносити всі компанії Групи УНІКА (UNIQA GROUP), які знаходяться під спільним контролем, та ключовий управлінський персонал.

Протягом 2023 року Компанія проводила, крім перестраховування, такі операції з пов'язаними сторонами (інформація в гривневому еквіваленті станом на 31.12.2023):

Стаття витрат	тис. грн.
Витрати на управління компанією	10 335,2
Витрати на інформаційні технології	12 333,1
Витрати на впровадження SAP S/4HANA	537,4
Витрати на підготовку до застосування IFRS 17	2 119,2
Витрати на управління активами	516,9
Витрати на проекти за напрямками страхового бізнесу	2 066,2
Витрати на забезпечення процесів актуарних розрахунків	576,2

Внутрішньогрупові витрати	1 295,6
Внутрішньогрупові проекти	9 365,7
Усього	39 145,5

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

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

16. Інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року.

Керуючись статтею 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (зі змінами), враховуючи рекомендації Наглядової Ради (що виконує повноваження аудиторського комітету) та Правління, Загальними Зборами Акціонерів було продовжено строк виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності на 2023 роки суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)», код ЄДРПОУ 21603903, якого було вперше призначено Загальними Зборами Акціонерів 27.10.2021.

Аудитором з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік є ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)», ЄДРПОУ 21603903, номер реєстрації в реєстрі 0152, рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг ОСНАД від 30.11.20 № 53-кя, місцезнаходження: Україна, 01032, місто Київ, вулиця Жилианська, будинок 75.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.

Аудит звітності за 2023 рік.

20.12.2022 Загальними Зборами Акціонерів було продовжено строк виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності на 2023 роки суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)», код ЄДРПОУ 21603903, якого було вперше призначено Загальними Зборами Акціонерів 27.10.2021, для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився, а саме: 31 грудня 2023 року, підготовленої відповідно до МСФЗ, а також аудиту річних звітних даних (даних звітності) учасника ринку небанківських фінансових послуг 2023 фінансовий рік.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)» присутня на українському ринку з 1993 року, що складає загальний стаж роботи 30 років.

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 компанії за останні 5 років.

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

У 2019 році (аудит звітності за 2018 рік) аудиторські послуги надавалися ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ».

У 2020 та у 2021 році році (аудит звітності за 2019 рік та за 2020 рік) аудиторські послуги надавалися ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» (ЄДРПОУ 20971605).

Аудиторські послуги з аудиту фінансової та страхової звітності за 2021 - 2023 роки надаються незалежною аудиторською компанією ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)».

18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг.

З метою всебічного сприяння поліпшенню якості послуг у ПрАТ «СК «УНІКА» впроваджено процес прийому та обробки скарг від громадян, контроль за яким покладено на начальника Департаменту клієнтського досвіду та сервісів.

Усі скарги систематизуються та надходять до єдиної інформаційної системи в компанії і далі у автоматичному режимі розподіляються між відповідальними підрозділами з метою забезпечення надання кваліфікованої та вчасної відповіді на звернення клієнта. До зони відповідальності начальника Департаменту клієнтського досвіду та сервісів входять контроль за вчасністю надання зворотного зв'язку споживачам, визначення причин проблем та ініціювання змін у процесах компанії з метою усунення причин появи таких скарг та 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 на поштову адресу 04112, місто Київ, вулиця Олени Теліги, будинок 6, літера В, звернення телефоном до асистансу компанії, що подані та оформлені у встановленому порядку.

Додатково в компанії фіксуються та розглядаються скарги на рівень якості обслуговування клієнтів, які можуть також фіксуватися на основі усного звернення з боку клієнта.

Протягом 2023 року страховиком отримано та розглянуто 4553 скарг, із них:

- скарги на процеси урегулювання та асистансу – 3739 скарг,
- скарги на процес виплат - 126 скарг,
- скарги від регулятора – 45 скарг,
- зауваження до роботи клієнтських сервісів (on-line) –15 скарг,
- зауваження щодо взаємодії з партнерами – 561 скарг,
- зауваження до процесу продажів– 16 скарг,
- зауваження до інших питань – 23 скарг.
- подяки від клієнтів – 28.

Усі отримані скарги станом на 31.12.2023 були врегульовані.

Станом на кінець звітного фінансового року компанія є стороною у 110 судових справах, в тому числі в якості відповідача - 110.

Усі судові позови відображені у звітності компанії у відповідних статтях залежно від очікуваних результатів розгляду даних справ у судах.

Потенційні зобов'язання, що пов'язані із розглядом судових справ, в яких учасником є Компанія, та які не відображені у звітності компанії, відсутні.

Керівництво вважає, що у кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення наявних судових позовів, - не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності компанії.

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 «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Протягом звітного року компанія ПрАТ «СК «УНІКА» у своїй діяльності дотримувалась принципів корпоративного управління, факти недотримання принципів корпоративного управління відсутні.

Товариство організує ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує надійне та розумне управління бізнесом і яка відповідає характеру, обсягу та складності господарської діяльності Товариства, а також профілю ризику Товариства, 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 відповідала вимогам, що були встановленим Положенням 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) та діяли у 2023 році, 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, встановленим постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

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 щодо 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.

30 квітня 2024 року

Голова Правління



Олена УЛЬЄ