

ЗВІТ про управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА» за 2023 рік

1. Організаційна структура та опис діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА» (до 2010 року Страхова компанія «Кредо-Класик») створена 10 лютого 1994 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» (далі скорочено ПрАТ «СК «УНІКА» або Товариство або Компанія) створене з метою ведення 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 у межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Предметом діяльності Товариства є страхування, 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.

Товариство входить до складу UNIQA Insurance Group AG (надалі – UNIQA Group) та є відповідальною особою небанківської фінансової групи «УНІКА Україна», діяльність в якій здійснюється фінансовими установами. Нагляд за діяльністю здійснює Національний банк України.

UNIQA Group вийшла на ринок України в 2006 році. Бренд UNIQA був створений у 1999 році, має репутацію успішної та стрімко зростаючої компанії, яка разом з цим має більш ніж 150-річну історію й традиції ведення страхового бізнесу на європейському ринку.

UNIQA Group є однією з провідних страхових груп на своїх основних ринках в Австрії, Центральній та Східній Європі. Компанії, 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 більше ніж на 20 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.

У лютому 2020 року UNIQA Insurance Group оприлюднила інформацію щодо купівлі дочірніх компаній групи AXA (ARX) на зростаючих ринках Польщі, Чехії та Словаччини. Результатом придбання стали 5 мільйонів нових клієнтів і 800 мільйонів євро додаткових премій. Вартість покупки складає близько 1 млрд. євро.

Юридична адреса та фактичне місцезнаходження ПрАТ «СК «УНІКА»: вулиця Олени Теліги, буд. 6, літера В, м. Київ, Україна, 04112.

Статутний капітал ПрАТ «СК «УНІКА» становить 155 480 000 грн., який поділено на 3 887 простих іменних акцій номінальною вартістю 40 000 грн. кожна. Кожна акція надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року статутний капітал в розмірі 155 480 000 гривень сплачено повністю.

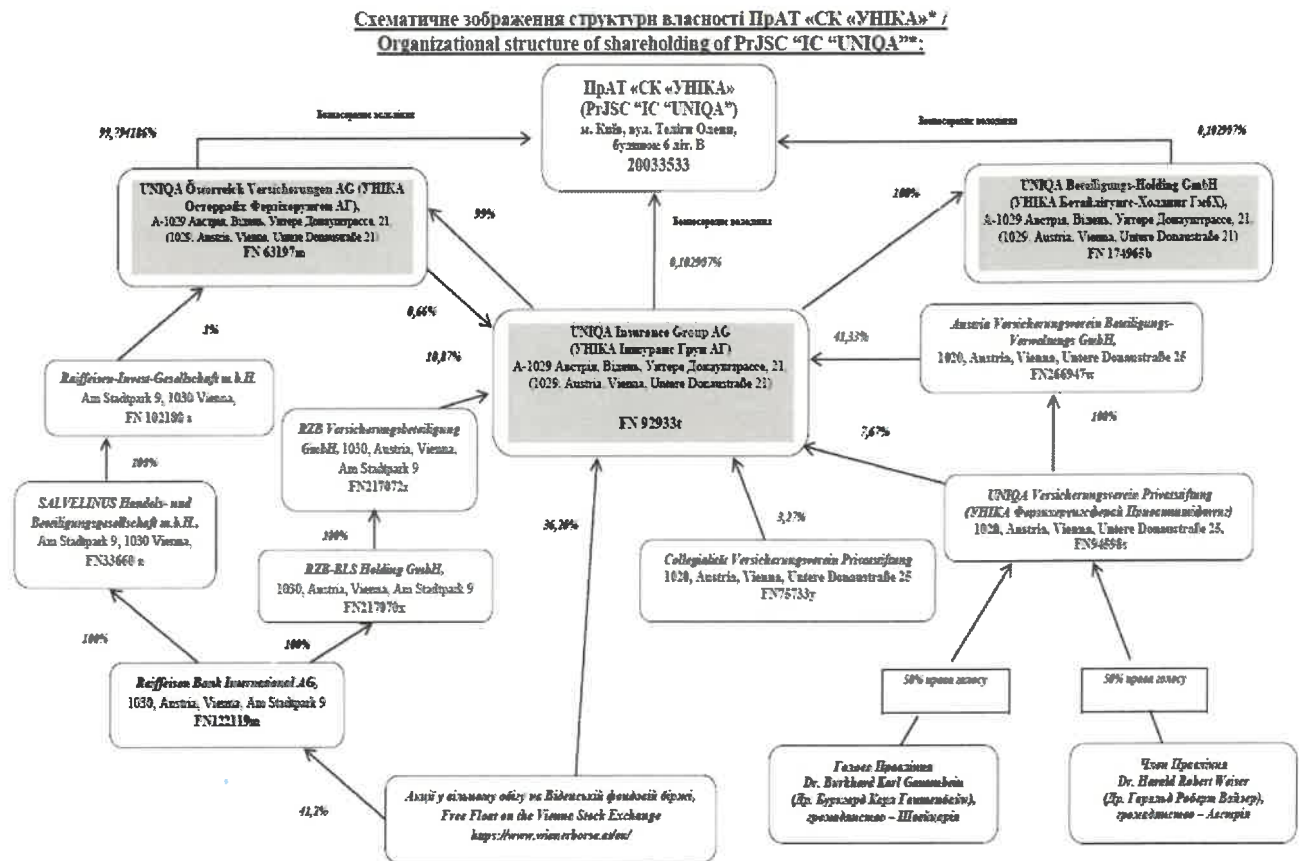
Станом на 31.12.2023 перелік власників ПрАТ «СК «УНІКА» наведено у таблиці:

Акціонер	Кількість акцій (штук)	Частка (%) у статутному
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	3 879 (три тисячі вісімсот сімдесят дев'ять)	99,794186%

УНІКА Бетаілгунгс-Холдинг ГмбХ (UNIQA Beteiligungs-Holding GmbH)	4 (чотири)	0,102907%
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	4 (чотири)	0,102907%

ПрАТ «СК УНІКА» має частку в розмірі 5,182271% у статутному капіталі іншої фінансової установи – ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ», яка, в свою чергу, дотримується вимог щодо формування капіталу та забезпечення платоспроможності.

Схематичне зображення структури власності Товариства на 31.12.2023:



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.

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 Ферзіхерунгсферайн 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 Ферзіхерунгс 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.

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, визначених 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. Комітетів у складі Наглядової Ради не створено.

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

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

Правління Товариства є виконавчим органом управління, який здійснює поточне управління Товариством. До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних із 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 відбувалось.

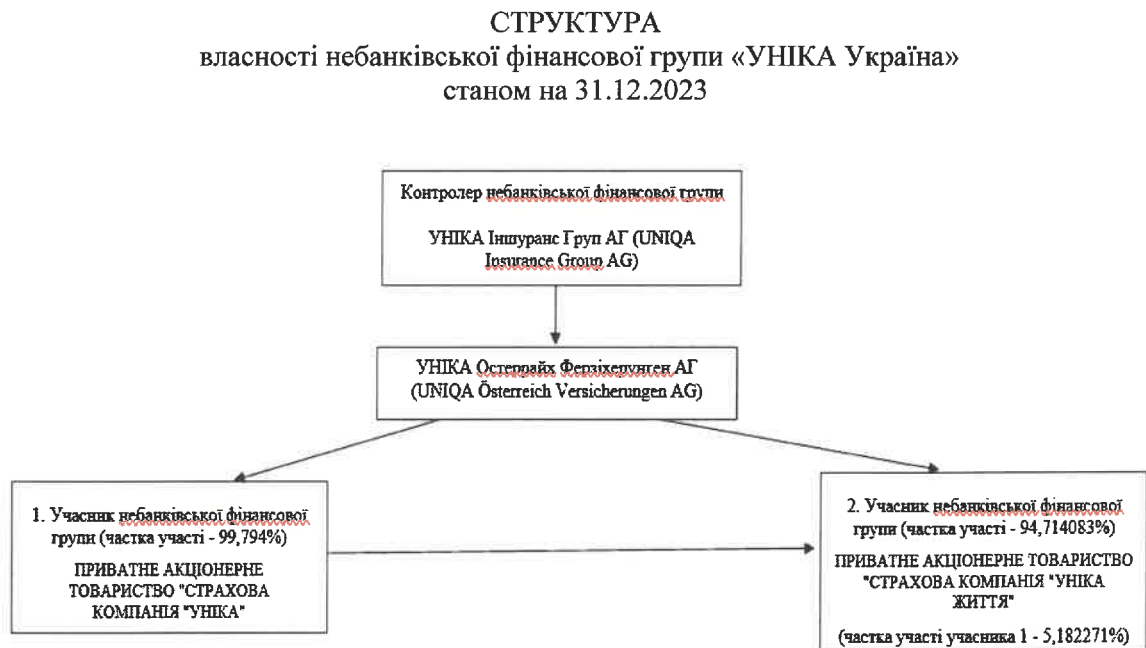
Склад Правління станом на 31.12.2023:

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

ПрАТ «СК «УНІКА» входить до складу небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» (Розпорядження НКФПУ від 27.10.2016 № 2712 «Про визнання небанківської фінансової групи

«УНІКА Україна» та погодження відповідальної особи)), 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) УНІКА, Австрія (фактична контролююча сторона).



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 %).

До складу ПрАТ «СК «УНІКА» станом на 31.12.2023 входять структурні підрозділи:

ВІННИЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43487663 Місцезнаходження: Україна, 21050, Вінницька обл., - р-н, м. Вінниця, вулиця Соборна, будинок 58, офіс 4
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43261374 Місцезнаходження: Україна, 49070, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вулиця Костомарівська, 1А
ЖИТОМИРСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43261389 Місцезнаходження ВП: 10003, Житомирська обл., місто Житомир, Богунський район, ВУЛИЦЯ ПОКРОВСЬКА, будинок 43
ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43487679

<p>Місцезнаходження: Україна, 88018, Закарпатська обл., - р-н, м. Ужгород, вулиця Швабська, будинок 58, прим. 4</p>
<p>ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43261395 Місцезнаходження ВП: 69032, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Дніпровський район, ПРОСПЕКТ МЕТАЛУРГІВ, будинок 17</p>
<p>ЗАХІДНО-УКРАЇНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43487684 Місцезнаходження: Україна, 43000, Волинська обл., м. Луцьк, вулиця Паркова, будинок 5</p>
<p>ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43446936 Місцезнаходження: Україна, 76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вулиця Чорновола, будинок 7</p>
<p>КАРПАТСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА» Код ЄДРПОУ ВП:44931102 Місцезнаходження: Україна, 89600, Закарпатська обл., Мукачівський р-н, місто Мукачево, вул. Маргітича Івана, будинок 39.</p>
<p>КИЇВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ №1 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43446941 Місцезнаходження ВП: 01034, м.Київ, Шевченківський район, ПРОВУЛОК РИЛЬСЬКИЙ, будинок 3, офіс 16</p>
<p>КИЇВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ №2 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43446957 Місцезнаходження ВП: 01135, м.Київ, Шевченківський р-н, вулиця В'ячеслава Чорновола, буд.20</p>
<p>КИЇВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ №3 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43446962 Місцезнаходження ВП: 03049, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ БОГДАНІВСЬКА, будинок 7-А</p>
<p>КРОПИВНИЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ №1 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43261400 Місцезнаходження ВП: 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Подільський район, ВУЛИЦЯ ШУЛЬГІНИХ, будинок 21, офіс 4</p>
<p>КРОПИВНИЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ №2 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43261416 Місцезнаходження ВП: 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Подільський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ПЕРСПЕКТИВНА, будинок 16/9, офіс 10</p>
<p>КРОПИВНИЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ №3 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" (філія) Код ЄДРПОУ ВП:45189562 Місцезнаходження: Україна, 25009, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул.Соборна, будинок 19, нежитлове приміщення.</p>
<p>ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43446978 Місцезнаходження: Україна, 79041, Львівська обл., м. Львів, вулиця Героїв УПА, будинок 73В</p>
<p>МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43446983</p>

<p>Місцезнаходження: Україна, 54029, Миколаївська обл., - р-н, м. Миколаїв, вулиця Пушкінська, будинок 35</p>
<p>ПІВДЕННА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ В М.ОДЕСА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП:43261437 Місцезнаходження:Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ПАСТЕРА, будинок 19</p>
<p>ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43446999 Місцезнаходження ВП: 36000, Полтавська обл., місто Полтава, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ МОНАСТИРСЬКА, будинок 5/7</p>
<p>РІВНЕНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43487694 Місцезнаходження: Україна, 33013, Рівненська обл., м. Рівне, проспект Миру, буд. 12, офіс 1-2</p>
<p>СУМСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43447002 Місцезнаходження: Україна, 40000, Сумська обл., місто Суми, Незалежності майдан, будинок 1</p>
<p>ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43447018 Місцезнаходження ВП: 46001, Тернопільська обл., місто Тернопіль, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, будинок 11</p>
<p>ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ №2 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43687651 Місцезнаходження: Україна, 46001, Тернопільська обл., м. Тернопіль, бульвар Шевченка, будинок 11</p>
<p>ХАРКІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43447023 Місцезнаходження ВП: 61001, ХАРКІВСЬКА ОБЛ., М. ХАРКІВ, ОСНОВ'ЯНСЬКИЙ р-н, вулиця Молочна, буд. 34</p>
<p>ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП:43487705 Місцезнаходження:Україна, 54029, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Пушкінська, будинок 35</p>
<p>ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43487710 Місцезнаходження: Україна, 29000, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вулиця Соборна, будинок 77, офіс 15</p>
<p>ЦЕНТР КОРПОРАТИВНИХ ПРОДАЖІВ В ЗАХІДНОМУ РЕГІОНІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43487726 Місцезнаходження: Україна, 79026, Львівська обл., м. Львів, вулиця Є.Лазаренка, будинок 1</p>
<p>ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43487731 Місцезнаходження: Україна, 18001, Черкаська обл., м. Черкаси, вулиця Лазарєва, будинок 6/1</p>
<p>ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА" Код ЄДРПОУ ВП:43487747 Місцезнаходження:Україна, 58010, Чернівецька обл., Чернівецький р-н, місто Чернівці, вул. Героїв Майдану, будинок 53/66Г</p>

ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
 ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"
 Код ЄДРПОУ ВП: 43487752
 Місцезнаходження: Україна, 14017, Чернігівська обл., м. Чернігів, вулиця Івана Мазепи, буд. 40

Станом на 31.12.2023 ПрАТ СК «УНІКА» має 31 ліцензію у сфері ризикового страхування.

СПИСОК ліцензій станом на 31.12.2023:

№ п/п	Серія та № ліцензії	Дата видачі ліцензії	Орган, який видав ліцензію	Вид страхової діяльності, на яку видано ліцензію	Строк дії ліцензії	
					з	по
<i>У формі добровільного:</i>						
1.	АЕ293983	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страхування від нещасних випадків	26.07.2007	безстроковий
2.	АЕ293982	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	30.11.2006	безстроковий
3.	АЕ293970	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страхування здоров'я на випадок хвороби	26.07.2007	безстроковий
4.	АЕ293967	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страхування залізничного транспорту	02.11.2006	безстроковий
5.	АЕ293990	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	26.07.2007	безстроковий
6.	АЕ293987	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страхування повітряного транспорту	26.07.2007	безстроковий
7.	АЕ293977	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	21.02.2008	безстроковий

8.	АЕ293972	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	26.07.2007	безстроковий
9.	АЕ293995	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	26.07.2007	безстроковий
10.	АЕ293975	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	26.07.2007	безстроковий
11.	АЕ293979	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	26.07.2007	безстроковий
12.	АЕ293978	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	26.07.2007	безстроковий
13.	АЕ293976	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	21.02.2008	безстроковий
14.	АЕ293992	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	26.07.2007	безстроковий
15.	АЕ293974	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	29.03.2007	безстроковий
16.	АЕ293994	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання фінансових ризиків	26.07.2007	безстроковий
17.	АЕ293985	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання судових витрат	26.07.2007	безстроковий

18.	АЕ293969	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	05.04.2007	безстроковий
19.	АЕ293981	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання медичних витрат	22.12.2005	безстроковий
У формі обов'язкового:						
20.	АЕ293993	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	21.08.2008	безстроковий
21.	АЕ293984	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	26.07.2007	безстроковий
22.	АЕ293973	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Авіаційне страхування цивільної авіації	21.08.2008	безстроковий
23.	АЕ293760	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	12.01.2011	безстроковий
24.	АЕ293991	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	29.08.2006	безстроковий
25.	АЕ293968	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	22.12.2005	безстроковий

26.	AE293989	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	22.12.2005	безстроковий
27.	AE293986	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	26.07.2005	безстроковий
28.	AE293980	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	02.11.2006	безстроковий
29.	AE293988	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	29.08.2006	безстроковий
30	AE293971	07.08.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	14.07.2011	безстроковий
31	675	31.03.2016	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	31.03.2016	безстроковий

Одним із головних принципів роботи Товариства є орієнтованість на потреби клієнта. Робота співробітників направлена на підвищення якості сервісу для клієнтів, запровадження нововведень та інноваційних послуг і процесів, які спрямовані на покращення якості надання страхових послуг, зручних для клієнта.

Відкритість та доступність для клієнтів є ключовим принципом роботи ПрАТ «СК «УНІКА». Необхідна та нормативно визначена інформація розміщена на власному сайті: <https://uniqa.ua>.

2. Корпоративне управління

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

Товариство організовує 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 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 № 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 звітного 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 надається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», 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.

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

На діяльність Товариства протягом звітного року впливали наступні фактори ризику:

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

- з метою зниження потенційного впливу даного ризику Товариство проводить жорсткий відбір контрагентів і працює тільки з партнерами (перестраховиками та банками), які мають найвищі міжнародні рейтинги фінансової надійності;

- ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, який може бути спричинений коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

з метою зниження ризику страховик формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати прийняті на себе зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які перевищують суми страхових резервів;

- ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

з метою зниження потенційного впливу даного ризику страхова компанія ПрАТ «СК «УНІКА» використовує договори перестраховання, в тому числі і безпосередньо на випадок катастроф, у тому числі із географічною диверсифікацією власної страхової діяльності;

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

з метою зниження впливу даного ризику компанія укладає договори перестраховання у валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань;

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

для мінімізації потенційних впливів даного ризику ПрАТ «СК «УНІКА» здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного їх повернення (зняття), а також розміщує страхові резерви у високоліквідні активи.

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

Управління ризиками Товариства здійснюється шляхом виконання таких основних задач:

- ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення потенційних шляхів можливого запобігання або мінімізації їх впливу;

- ідентифікація ризиків, безпосередньо пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів щодо їх виявлення, мінімізації та можливого контролю;

- чисельна оцінка величини впливу ризиків (потенційної шкоди), пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу);

- вчасне інформування керівництва ПрАТ «СК «УНІКА» про найбільші з існуючих в страховій компанії ризики діяльності (зовнішні та внутрішні) та можливі шляхи запобігання (мінімізації) їх впливу.

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

Під час розрахунку оціночних чисельних характеристик Товариство приймає за основу моделі, впроваджені даною директивою, з урахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в Європейському Союзі, 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 та здоров'я співробітників Товариства. 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 перестраховання. 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 вище перелічені ризики і фактори, що їх спричинили, керівництво компанії організувало безперервне функціонування усіх бізнес-процесів в 2022-2023 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 в період відключення електроенергії.

ПрАТ «СК «УНІКА» 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» 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.

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

Департамент внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради, який здійснює перевірку діяльності страховика та його 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» (із 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.

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.

5. Інша інформація

Протягом 2023 року ТОВ Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» надавала Товариству послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності, підготовленої відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Крім послуг з обов'язкового аудиту, протягом 2023 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 та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, склала 3 511 тисяч гривень без ПДВ за офіційним курсом НБУ української гривні до євро на 29 травня 2024 року.

30 травня 2024 року

Голова Правління



Олена УЛЬЄ