

**ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» ЗА 2023 РІК**

1. Мета провадження діяльності страховика.

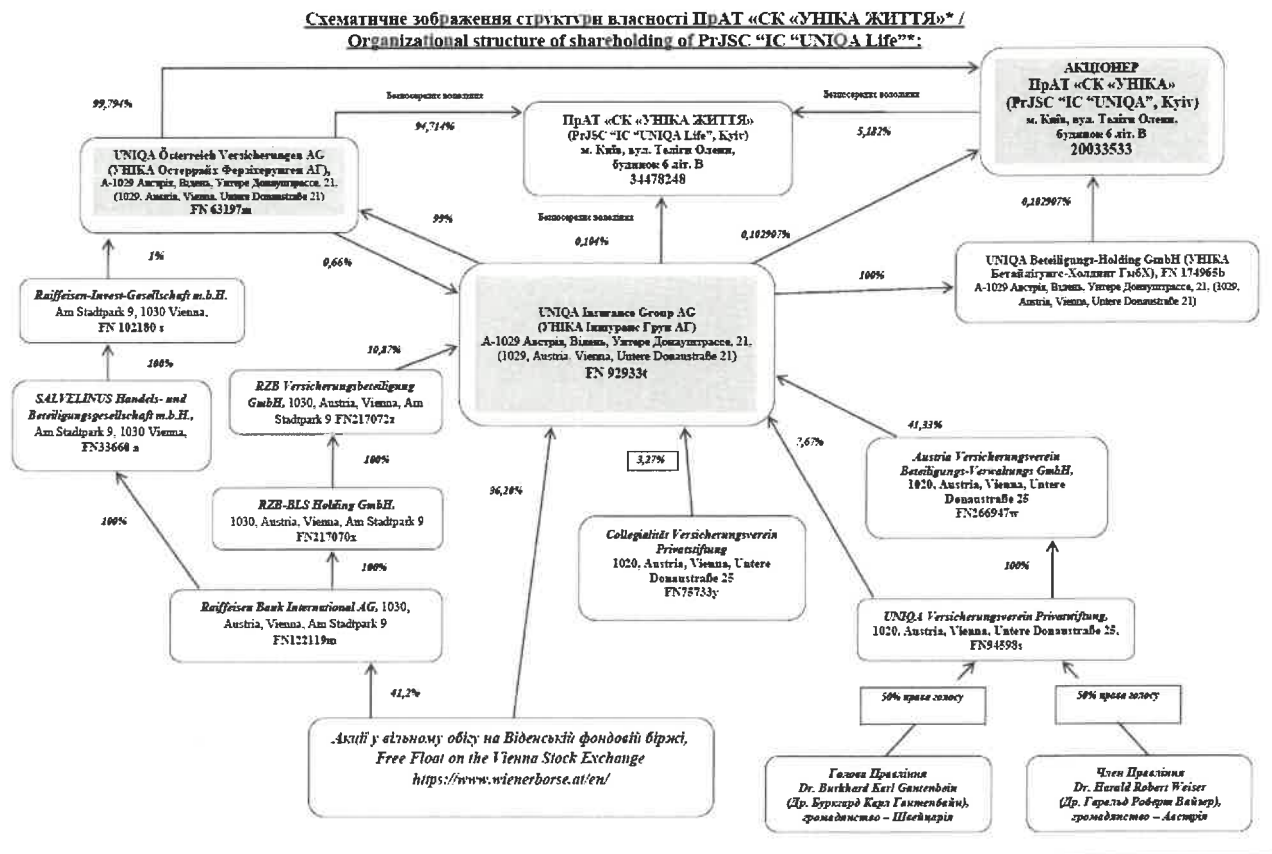
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (надалі – Товариство або «страховик» або ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» або «компанія») створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг зі страхування життя шляхом відшкодування шкоди у разі настання страхових випадків за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати страхових платежів страхувальниками (страхових внесків, страхових премій), а також здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління.

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

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

Схематичне зображення структури власності Товариства на 31.12.2023:



Станом на 31.12.2023 до складу Акціонерів ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» увійшли:

Акціонер	Частка у статутному капіталі (%)
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG)	94,714%
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»	5,182%
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	0,104%

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 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 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.

Країною 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, є Австрія, вид діяльності - страхування.

Засновниками повністю виконані зобов'язання щодо формування статутного капіталу.

До числа акціонерів входить фінансова установа, а саме, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА», нагляд за якими здійснює Національний банк України.

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

Станом на 01.01.2023 в Товаристві діяла Наглядова Рада у складі:

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

Протягом звітнього 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 ЖИТТЯ» (Протокол № 37 від 18.12.2023) за результатами голосування було прийняте рішення про припинення повноважень усіх 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
Член Наглядової Ради	Георгіос Бартціз
Член Наглядової Ради	Крістіан Куртіс
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
Член Правління	Тамаш Райнаї
Заступник Голови Правління	Маркова Олена Олександрівна
Заступник Голови Правління з фінансових питань	Литвак Дмитро

Протягом звітного року змін у складі Правління не відбувалосьь.

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

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

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

Протягом звітного 2023 року до 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 єдиного соціального внеску (ЄСВ) 4 178 тис. грн.

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

На діяльність Товариства протягом звітного року впливали наступні фактори ризику:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управління ризиками здійснюється шляхом виконання таких основних задач:

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

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик компанія приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, із 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 небезпеки 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 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 та у 2023 роках, чим забезпечило виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами.

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

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 та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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

одинацями (начальника Департаменту та старшого внутрішнього аудитора), які працюють за сумісництвом з ПрАТ «СК «УНІКА».

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 внутрішнього аудиту (Положенням про Департамент внутрішнього аудиту) ПрАТ «СК «УНІКА Життя» (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.

Протягом звітного року Департаментом внутрішнього аудиту страховика було неповністю виконано план аудиторських перевірок на 2023 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 12.12.2022. Рівень виконання плану лише 67% (4 з 6 аудитів були повністю завершені). Основною причиною, яка вплинула на повне виконання плану, є в більшій мірі фактори, що спричинені триваючою війною в Україні та обмеженість аудиторських ресурсів. Одну аудиторську перевірку («Управління посередницькою діяльністю») було скасовано через несуттєвість теми з точки зору ризику для компанії (більшість поточного бізнесу – це банківські продажі) та обмежені аудиторські ресурси.

Аудиторська перевірка «Організація фінансового моніторингу в СК «УНІКА Життя» станом на кінець 2023 року знаходилася в процесі виконання. Її завершення перенесено на 1 квартал 2024 року.

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 у обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

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

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

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

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають 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, а також ключовий управлінський персонал.

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

Стаття витрат	тис. грн.
Витрати на управління компанією	3 725,2
Витрати на інформаційні технології	2 863,2
Витрати на впровадження SAP S/4HANA	123,7
Витрати на підготовку до застосування IFRS 17	487,9
Витрати на проекти за напрямками страхового бізнесу	377
Внутрішньогрупові витрати	122,7
Всього:	7 699,7

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 наглядової ради страховика, 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 на 2023 рік суб'єктом аудиторської діяльності, українською компанією ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)», код ЄДРПОУ 21603903. Таким чином, Загальними Зборами Акціонерів 27.10.2021 товариство з обмеженою відповідальністю АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)» було призначене акціонерами ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» аудитором з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Аудитор з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності компанії 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 грудня 2022 року Загальними Зборами Акціонерів було продовжено строк виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності на 2023 рік суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)», 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 страховика за 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 в компанії 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 (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 «ПрайсвогтерхаусКуперс (АУДИТ)».

18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг.

З метою всебічного сприяння поліпшенню якості послуг у ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» 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 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 111 скарг, із них:

Скарги на процес виплати	11
Скарги на процес врегулювання та асистанс	92
Скарги від регулятора	3
Подяки	2
Скарги партнерів	2
Зауваження до процесу продажів	1

Усі отримані скарги станом на 31.12.2023 врегульовані.

Станом на кінець звітного фінансового судові справи відсутні.

Усі судові позови відображені у звітності Компанії та 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 страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про корпоративне управління в компанії надається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та відповідно до «Порядку складання звітних даних страховиків», затверджених

Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року № 39 зі змінами та доповненнями, Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021.

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

В компанії запроваджено ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує надійне та розумне управління бізнесом і відповідає характеру, обсягу та складності господарської діяльності страховика, а також профілю ризику, рівню системної важливості й суспільної значущості страхової компанії зокрема та діяльності UNIQA Group у цілому.

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

Система корпоративного управління включає систему відносин між акціонерами, Наглядовою Радою, Правлінням, Головним бухгалтером, ключовими особами та іншими зацікавленими особами. Система корпоративного управління 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, що були встановлені Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) та діяли у 2023 році, зокрема:

1) організаційна структура передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, містить письмовий опис основних функцій за напрямками, є прозорою для всіх зацікавлених осіб, працівників, акціонерів, і там самим 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 підрозділів, Головного бухгалтера, ключових осіб чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах, зокрема, у Статуті, у Положенні про Загальні Збори Акціонерів, у Положенні про Наглядову Раду, у Положенні про Правління, у Положенні про органи управління та контролю тощо.

3) система внутрішнього контролю та система управління ризиками організована у відповідності до вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

4) політика винагороди за підсумками роботи відповідає вимогам, установленим Положенням про ліцензування та реєстрацію Національного банку № 153;

5) Голова Правління (керівник), Головний бухгалтер, ключові особи Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим Положенням про ліцензування та реєстрацію Національного банку № 153.

Основними методами здійснення корпоративного управління є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;

- визначення стратегічних цілей діяльності компанії та контроль керівництва за їх реалізацією;

- здійснення заходів щодо запобігання виникненню будь-яких конфліктів інтересів та сприяння їх врегулюванню;

- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства у цілому;

- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» належним користувачам.

30 квітня 2024 року

Голова Правління



Олена УЛЬЄ