

## ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА ЖИТТЯ" за 2023 рік

### 1. Організаційна структура та опис діяльності

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (далі скорочено ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» або Товариство або Компанія) створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг зі страхування життя та страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб через відшкодування шкоди у разі настання страхових випадків за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати ними страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), а також здійснення фінансової діяльності, в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Предметом діяльності Товариства є страхування життя, діяльність, пов'язана із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, у тому числі у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб.

З моменту створення Товариство входить до складу UNIQA Insurance Group AG (надалі – UNIQA Group). СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» здійснює продаж страхових послуг на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України.

UNIQA Group вийшла на ринок України у 2006 році. Наразі страхові компанії «УНІКА» та «УНІКА ЖИТТЯ», центральні офіси яких розташовані у Києві, пропонують більшість видів ризикового страхування і страхування життя через загальнонаціональну мережу.

Бренд UNIQA був створений у 1999 році як символ успішної та стрімко зростаючої компанії, яка має більш ніж 150-річну історію і традиції ведення страхового бізнесу на європейському ринку.

UNIQA Group є однією з провідних страхових груп на основних ринках в Австрії, Центральній і Східній Європі. 40 компаній, що входять до складу UNIQA Group, обслуговують більше 10 мільйонів клієнтів у 19 країнах. UNIQA є другою за величиною страховою групою в Австрії з часткою ринку близько 22%. UNIQA працює на 15 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 у Ліхтенштейні.

Юридична адреса: 04112 місто Київ, вулиця Олени Теліги, будинок 6, літера В.

Статутний капітал ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» становить 100 090 тис. грн., який поділено на 400 362 тис. простих іменних акцій номінальною вартістю 0,25 грн. кожна. Кожна акція надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року статутний капітал в розмірі 100 090 гривень сплачено повністю.

Склад учасників (власників) Товариства станом на 31 січня 2023 року наведено у таблиці:

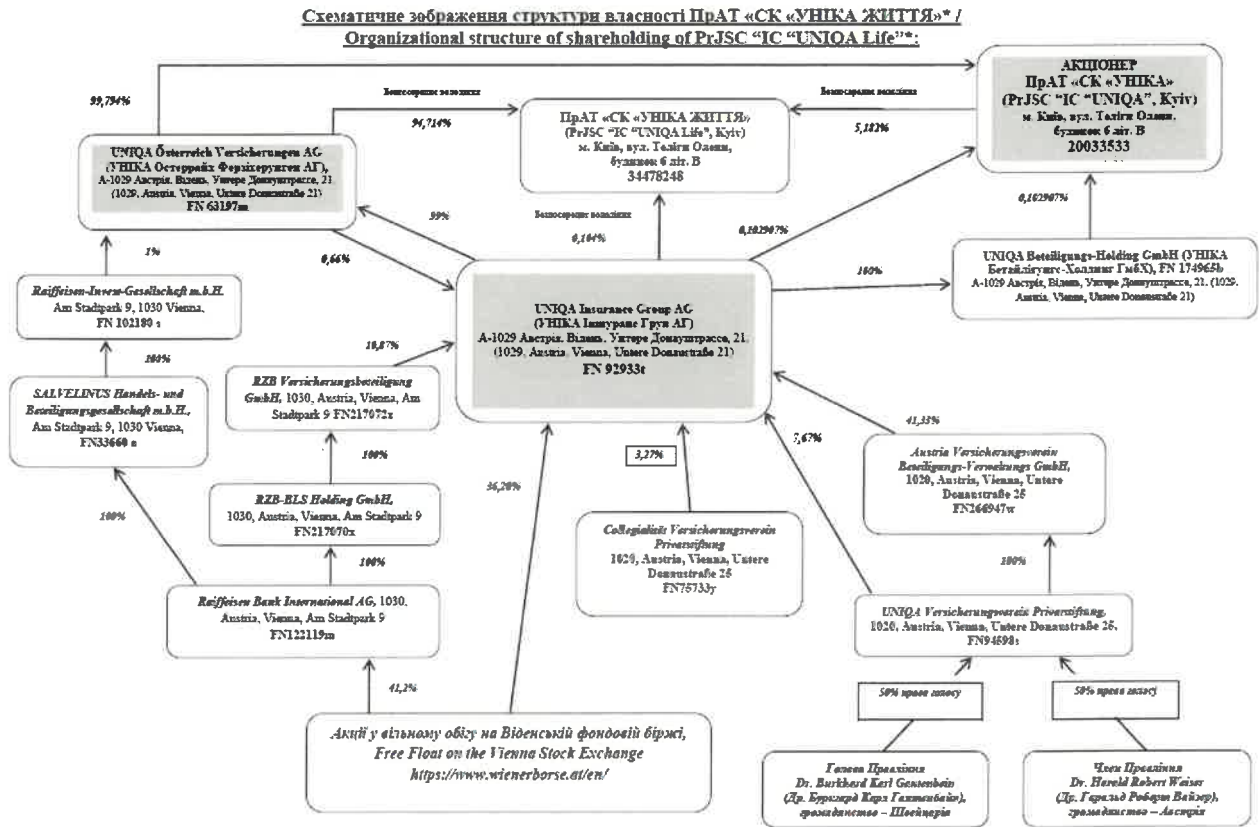
Акціонер	Частка у статутному капіталі (%)
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG), що є правонаступником УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG), яке є правонаступником УНІКА Інтернаціонале Бетайлігунгс-	94,714 %

Звіт про управління ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» за 2023 рік

Фервальтунгс ГмБХ (UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH) в зв'язку із злиттям	
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»	5,182 %
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	0,104 %

Протягом 2023 року дивіденди акціонерам не виплачувались.

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>. 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](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](https://www.wienerbourse.at/en/market-data/shares-others/quote/?ISIN= AT0000821103&ID_NOTATION=27372).

UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (УНІКА Ферзихерунгсфєрайн Приватштїфтунг) (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 Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG), яка є правонаступником УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG) у зв'язку із злиттям компаній – Австрія, вид діяльності - страхування.

У складі засновників відсутні фінансові установи, нагляд за якими здійснює Національний банк України. Засновниками повністю виконані зобов'язання щодо формування капіталу

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду складає 170 осіб.

Основними органами управління Товариством є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова Рада;
- Правління.

Компетенція органів управління визначається законодавством та Статутом Товариства.



Вищим органом управління Товариством є Загальні збори акціонерів.

Загальні Збори Товариства можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради. Компетенція Загальних Зборів визначається Статутом Товариства та законодавством України. 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 звітного року змін у складі акціонерів не відбувалось.

**Наглядова Рада** Товариства є колегіальним органом, який здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенцій, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність Правління Товариства. Порядок роботи та відповідальність членів Наглядової Ради визначається Статутом, Положенням про Наглядову Раду, та договором, що укладається з кожним членом Наглядової Ради.

Наглядова Рада Товариства обирається Загальними зборами на три роки у кількості не менше трьох осіб.

Станом на 01.01.2023 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 звітного 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 ЖИТТЯ» (Протокол №37 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
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.

**Правління** Товариства є виконавчим органом управління, який здійснює поточне управління Товариством. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним Зборам і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених законодавством, Статутом та Положенням про Правління.

Протягом звітного року змін у складі Правління не було.

Склад Правління станом на 31.12.2023:

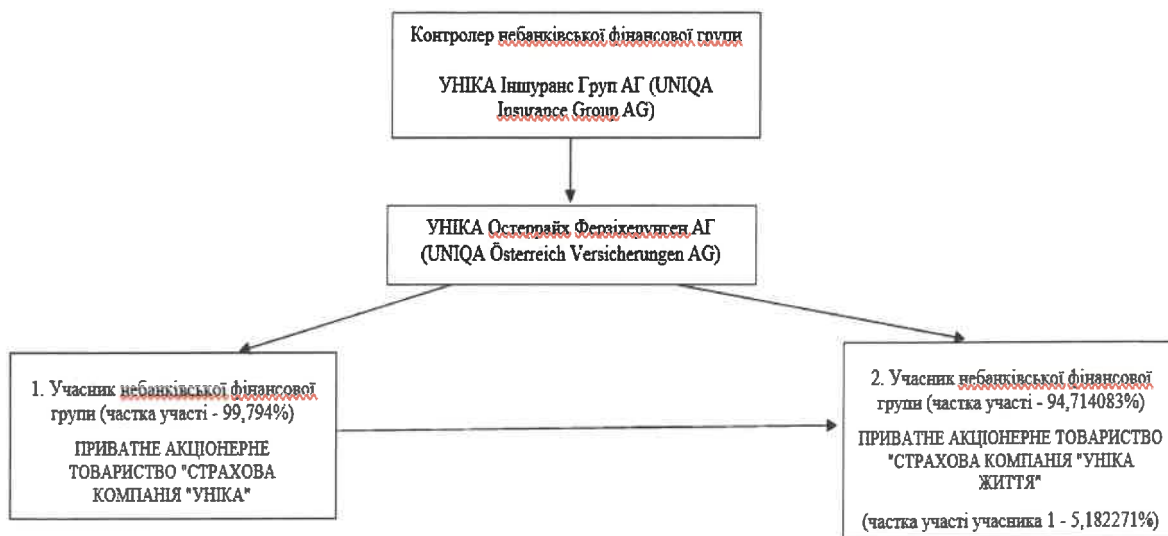
Голова Правління	Ульє Олена Володимирівна
Член Правління	Тамаш Райнаї
Заступник Голови Правління	Маркова Олена Олександрівна
Заступник Голови Правління з фінансових питань	Литвак Дмитро

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

«УНІКА Україна» та погодження відповідальної особи)), переважна діяльність у якій здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національний банк України.

Станом на кінець звітного року контролером і власником істотної участі кожного з учасників небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» є УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG), Австрія (фактична контролююча сторона).

**СТРУКТУРА**  
власності небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» станом на 31.12.2023



Відповідальною особою небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА».

Учасники небанківської фінансової групи (зв'язані сторони через контролюючу сторону та через відносини контролю між учасниками):

Учасник 1: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА» (частка участі контролера – 99,794 %);

Учасник 2: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (частка участі контролера – 94,714 %), частка участі Учасника 1 - 5,182271 %).

Одним з головних принципів роботи Товариства є клієнтоорієнтованість. Робота всієї команди направлена на підвищення якості сервісу для клієнтів, запровадження нововведень та інноваційних послуг і процесів, які направлені на покращення якості надання страхових послуг, зручних для клієнта.

Відкритість та доступність для клієнтів є ключовим принципом роботи ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ», уся необхідна інформація розміщена на сайті: <https://uniqa.ua>

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» здійснює продаж страхових послуг на підставі ліцензії із страхування життя, виданої Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України, серія АЕ №522546 від 05.08.2014.

## 2. Корпоративне управління

Протягом звітного року у своїй діяльності Товариство дотримувалося принципів корпоративного управління, факти недотримання принципів корпоративного управління відсутні.

Товариство будує та постійно удосконалює ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує надійне та розумне управління бізнесом і відповідає характеру, обсягу та складності діяльності Товариства, а також профілю ризику Товариства, ступеню 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 N 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 звітнього 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 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.

### **3. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року**

На діяльність Товариства протягом звітнього 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 перестрахування 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 здійснює комплекс 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 в високоліквідних активах.

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, яка підпорядковується Наглядовій Раді Товариства.

Управління ризиками здійснюється шляхом виконання 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 в компанії ризики та можливі шляхи запобігання.

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик компанія приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

Факт російської повномасштабної агресії, що розпочалася 24.02.2022, мав суттєвий вплив на діяльність Страховика, оскільки створив ситуацію суттєвої невизначеності для ведення бізнесу та безпеки життя та здоров'ю співробітників Товариства. 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 перестраховування. Країна-агресор здійснювала обстріл 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 вище перелічені ризики і фактори, що їх спричинили, Товариство організувало безперервну роботу всіх бізнес-процесів в 2022 році, 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 в період відключення електроенергії.

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» 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 ЖИТТЯ» 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 Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ**

Департамент внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової Ради, який здійснює перевірку діяльності страховика та його структурних підрозділів. Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Товариства та організаційно не залежить від інших підрозділів ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» (не підпорядковується виконавчому органу Товариства).

Діяльність Департаменту внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, 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» (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 виконувався план аудиторських перевірок на 2023 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради.

За результатами аудиту діяльності компанії Департамент внутрішнього аудиту підготував річний звіт на Наглядову Раду та до Правління компанії, щоквартально звітував перед Наглядовою Радою компанії про поточний статус аудиторських перевірок; були підготовлені щоквартальні оперативні звіти для Правління щодо статусу 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)" надавало Товариству послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підготовленої відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 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 3 779 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