

## ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» за 2025 рік

### 1. Організаційна структура та опис діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (ЄДРПОУ 34478248) створене 14 липня 2006 року.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (далі скорочено ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» або Товариство або Компанія) створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг із захисту страхових інтересів фізичних та юридичних осіб (страховий захист) при страхуванні ризиків, пов'язаних з життям, здоров'ям, працездатністю та пенсійним забезпеченням, у разі настання страхових випадків, визначених договором страхування, за рахунок коштів фондів, що формуються шляхом сплати страхувальниками страхових премій (платежів, внесків), доходів від розміщення коштів таких фондів та інших доходів Товариства, отриманих ним згідно із законодавством України.

Предметом діяльності Товариства є страхування та надання супровідних послуг на ринку страхування.

З моменту створення Товариство входить до складу UNIQA Insurance Group AG (надалі – UNIQA Group). UNIQA Group вийшла на ринок України у 2006 році. Бренд UNIQA був створений у 1999 році як символ успішної та стрімко зростаючої компанії, яка має більш ніж 150-річну історію і традиції ведення страхового бізнесу на європейському ринку.

UNIQA Group є однією з провідних страхових груп на основних ринках в Австрії, Центральній і Східній Європі. 40 компаній, що входять до складу UNIQA Group, обслуговують більше 10 мільйонів клієнтів у 19 країнах. UNIQA є другою за величиною страховою групою в Австрії з часткою ринку близько 22%. UNIQA працює на 19 зростаючих ринках Центральної та Східної Європи: Албанії, Боснії і Герцеговини, Болгарії, Хорватії, Чехії, Угорщини, Косово, Македонії, Чорногорії, Польщі, Румунії, Росії, Сербії, Словаччини та України. В UNIQA Group також входять страхові компанії у Швейцарії та у Ліхтенштейні.

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

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

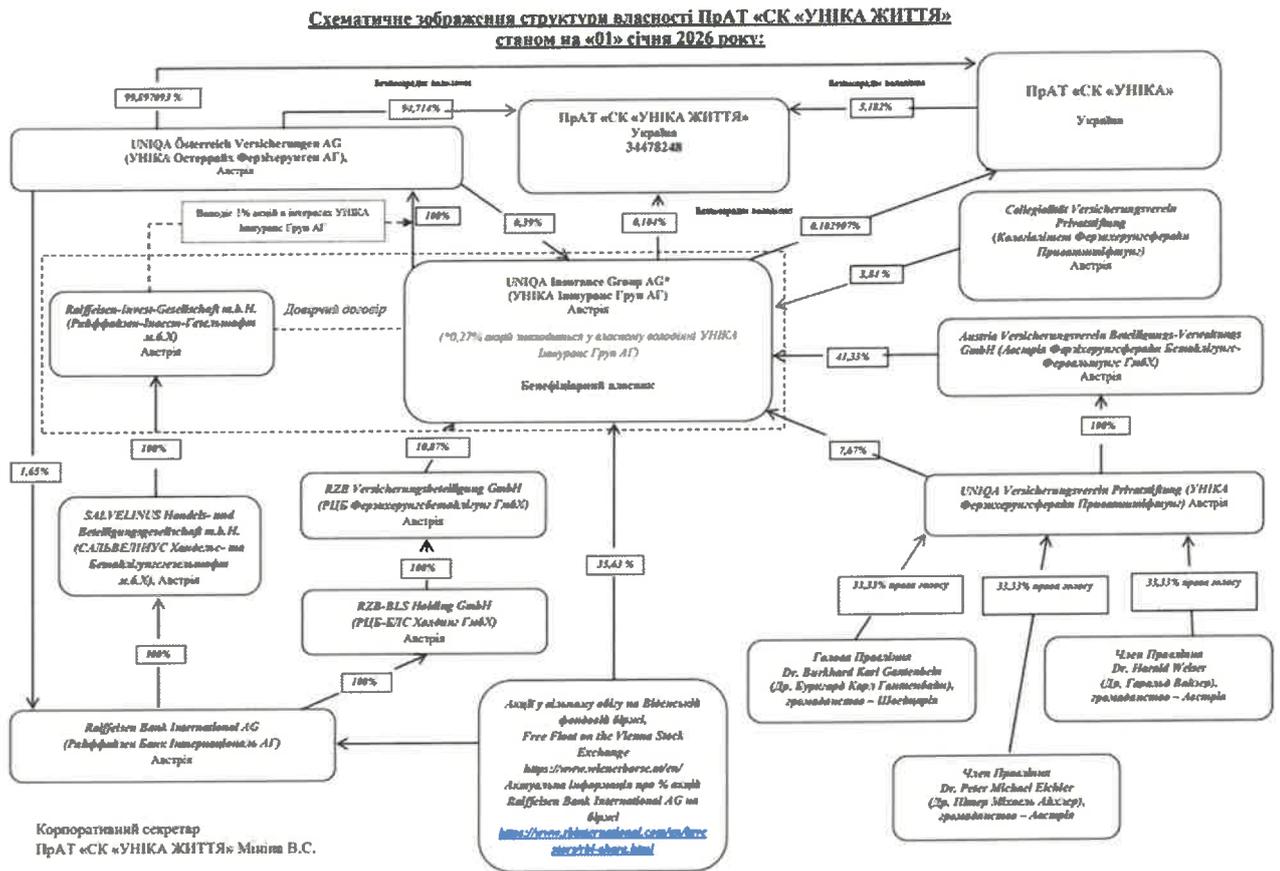
Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року статутний капітал в розмірі 100 090 гривень сплачений повністю.

Склад учасників (власників) Товариства станом на 31 грудня 2025 року наведено у таблиці:

Акціонер	Частка у статутному капіталі (%)
УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG), що є правонаступником УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG), яке є правонаступником УНІКА Інтернаціонале Бетайлігунгс-Фервальтунгс ГмбХ (UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH) в зв'язку із злиттям	94,714 %
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА»	5,182 %
УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)	0,104 %

Протягом 2025 року дивіденди акціонерам не виплачувались.

Схематичне зображення структури власності Товариства на 31.12.2025:



*Raiffeisen Bank International AG (Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ)* є публічною компанією, яка створена за законодавством Австрії. У *Raiffeisen Bank International AG* (Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ або РБІ) відсутні фізичні особи, яких можна вважати кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами), у зв'язку з тим, що частина акцій РБІ знаходяться у володінні регіональних Райффайзен банків. А інша частина акцій включена до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і з 25.04.2005 допущені до торгів у регульованому сегменті Віденської фондової біржі. Міжнародний Ідентифікаційний номер цінних паперів (ISIN) AT0000606306.

Офіційна сторінка в мережі Інтернет фондової біржі з інформацією щодо лістингу цінних паперів:

[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)

Актуальна інформація на сайті *Raiffeisen Bank International AG* за посиланням:

<https://www.rbinternational.com/en/investors/rbi-share.html>

*UNIQA Insurance Group AG* (УНІКА Іншуранс Груп АГ) є публічною компанією, яка створена за законодавством Австрії, акції якої включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і допущені до торгів у регульованому сегменті Віденської фондової біржі. Міжнародний Ідентифікаційний номер цінних паперів (ISIN) AT0000821103. Офіційна сторінка в мережі Інтернет фондової біржі з інформацією про лістинг цінних паперів відповідно:

[https://www.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 Ферзихерунгсферайн Приватштіфтунг) (акціонер, який володіє 100% акцій *Austria Versicherungsverein Beteiligungs-Verwaltungs GmbH*, що має частку у розмірі 41,33% у *UNIQA Insurance Group AG* (УНІКА Іншуранс Груп АГ) є приватним Фондом, який створено відповідно до Законів Австрії «Про нагляд за діяльністю страхових компаній» (VAG) та «Про приватні фонди» (PSG), та який використовує власні активи для досягнення мети, встановленої засновником Фонду. Фонд не

має акцій та/чи учасників і створений засновником. Відповідно до Установчого документа UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (УНІКА 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, Dr. Burkhard Karl Gantenbein, 26.09.1963, громадянство – Швейцарія та Dr. Peter Michael Eichler, 18.04.1961, громадянство – Австрія.

Положеннями Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» встановлено поняття *Кінцевий бенефіціарний власник*: для юридичних осіб – будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння); для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння); для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів. Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.

Таким чином, з огляду на зазначене вище, кінцевими бенефіціарними власниками ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» (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.

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

Країна реєстрації власника істотної участі УНІКА Остеррайх Ферзіхерунген АГ (UNIQA Österreich Versicherungen AG), яка є правонаступником УНІКА Інтернешнл АГ (UNIQA International AG) у зв'язку із злиттям компаній – Австрія, вид діяльності - страхування.

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

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду складає 115 осіб.

Основними органами управління Товариством є:

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

Компетенція органів управління визначається законодавством та Статутом Товариства.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори акціонерів.

Загальні Збори Товариства можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради. Компетенція Загальних Зборів визначається Статутом Товариства та законодавством України. У своїй діяльності та при прийнятті рішень Загальні збори керуються законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Загальні збори Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства.

Протягом звітного року змін у складі акціонерів не відбувалось.

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

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

Станом на 31.12.2025 в Товаристві діяла Наглядова Рада у складі:

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

Станом на 31.12.2025 у складі Наглядової Ради створено Аудиторський комітет, Комітет з питань винагород та призначень і Комітет з управління ризиками

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

Протягом звітного року змін у складі Правління не відбувалось.

Склад Правління станом на 31.12.2025:

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).

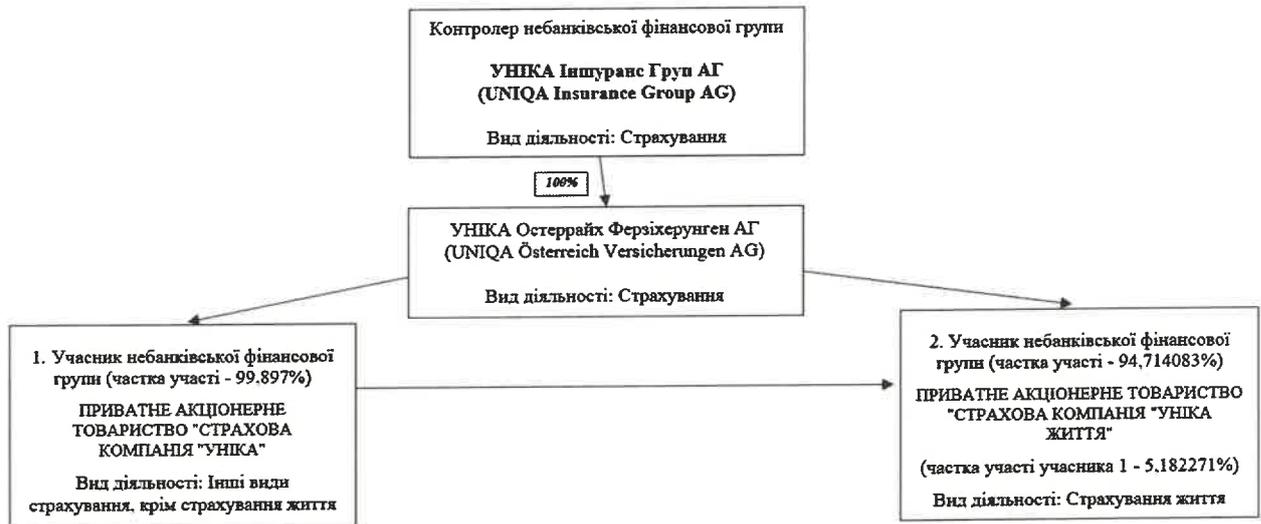
## СТРУКТУРА

власності небанківської фінансової групи «УНІКА Україна» станом на 31.12.2025

### СТРУКТУРА

власності небанківської фінансової групи

**"УНІКА Україна"/ УНІКА Іншуранс Груп АГ (UNIQA Insurance Group AG)**  
(найменування небанківської фінансової групи / найменування контролера небанківської фінансової групи)



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 – 99,897 %);

**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» надає фінансові послуги зі страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) на підставі ліцензії за відповідним переліком класів у відповідності до Витягу з Державного реєстру фінансових установ №27-0024/57849 від 28.07.2025:

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби

- медичне страхування

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

- страхування життя застрахованої особи

клас 20 - страхування життя до шлюбу та до народження дитини

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

клас 21 - інвестиційне страхування життя

клас 22 - безперервне страхування здоров'я

клас 23 - пенсійне страхування

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

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

На діяльність Компанії протягом звітного року впливали наступні фактори ризику:

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

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

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

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

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

З метою зниження андеррайтингового ризику Страховик формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати взяті зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які значно перевищують суми страхових резервів. З метою зниження андеррайтингового ризику Компанія використовує договори перестраховування, у тому числі з географічною диверсифікацією своєї страхової діяльності.

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

З метою зниження даного ризику Компанія укладає договори перестраховування у валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань. А також здійснює помірковану інвестиційну політику з метою врахування ринкових ризиків та їх наслідків.

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

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

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

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

Щоквартально проводяться засідання ризик комітетів, на яких розглядається карта найбільших ризиків Компанії та пропонуються заходи та шляхи для їх уникнення або

мінімізації. Головний ризик-менеджер щоквартально звітує на засіданнях Ради Страховика, де крім карти ризиків звітується про стан платоспроможності Страховика та дотримання вимог щодо платоспроможності, що встановлено законодавством України.

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

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

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

Факт російської повномасштабної агресії, що розпочалася 24.02.2022, має суттєвий вплив на діяльність Компанії, оскільки створив ситуацію суттєвої невизначеності для ведення бізнесу та небезпеки життю і здоров'ю співробітників, вплинув на усі сфери життя громадян та економіку України. Станом на 31 грудня 2025 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 перестраховування. 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 усіх бізнес-процесів у 2022 - 2025 роках, чим забезпечило виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами.

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

Наразі економіка України демонструє ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її подальший розвиток зазнає значного впливу податково-бюджетної та грошово-кредитної політики, яку реалізує уряд, а також юридичних, регуляторних і політичних тенденцій, які швидко змінюються.

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

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

Департамент внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради, який здійснює перевірку діяльності страховика та її структурних підрозділів. Департамент внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших підрозділів ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» (не підпорядковується виконавчим органам Товариства).

Діяльність Департаменту внутрішнього аудиту (контролю) базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності та професійної компетентності.

Порядок діяльності Департаменту внутрішнього аудиту, його статус, функціональні обов'язки та повноваження визначаються Політикою (Положенням) про внутрішній аудит

ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» (зі змінами та доповненнями), яку затверджено рішенням Наглядової Ради від 24.03.2025.

Головним завданням Департаменту внутрішнього аудиту є сприяння керівництву компанії в ефективному здійсненні внутрішнього контролю за діяльністю структурних підрозділів компанії, виявлення та попередження порушень, які можуть заподіяти шкоду поточній діяльності компанії або інтересам акціонерів та клієнтів.

Процедури аудиту, які здійснював Департамент внутрішнього аудиту, відповідають міжнародним стандартам внутрішнього аудиту та корпоративним вимогам; процедури внутрішнього контролю та аудиту забезпечують адекватний контроль за ризиками компанії.

Протягом звітного року Департаментом внутрішнього аудиту страховика було повністю виконано план аудиторських перевірок (із змінами та доповненнями) на 2025 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 02.12.2024.

За результатами всіх завершених аудиторських перевірок виявлено окремі вагомні недоліки. Було випущено 5 аудиторських звітів:

- 1 звіт («Управління внутрішніми положеннями та дотримання вимог законодавства») із загальним результатом «Вагомні недоліки».
- 3 звіти («Звітність регуляторним органам», «Документація по страхових продуктах та їх реалізація на страховому ринку» та «Діяльність страхових посередників») із загальним результатом «Помітні недоліки».
- 1 аудиторський звіт із оцінкою ризику на рівні «Без суттєвих недоліків» по аудиторській перевірці «ГТА – Послідовне усунення недоліків системи внутрішнього контролю, виявлених зовнішніми аудиторами».

Основні зауваження стосуються напрямків виконання регуляторних вимог щодо наявності всіх необхідних розроблених та затверджених внутрішніх положень, а саме:

- Відсутність ряду розроблених та затверджених внутрішніх положень, які є обов'язковими згідно регуляторних вимог.
- Відсутність дієвого контролю за ознайомленням співробітників з внутрішніми положеннями, там де це необхідно для належного виконання ними своїх посадових обов'язків.
- Відсутній моніторинг періодичності перегляду внутрішніх документів.

Для усунення виявлених недоліків випущені наступні основні рекомендації:

- Розіслати нагадування про обов'язкове створення, затвердження, підписання та надання всіх підписаних внутрішніх положень на зберігання до підрозділу документообігу Дирекції операційної підтримки бізнесу та закупівель з чітко встановленими дедлайнами.
- Організувати створення, затвердження, підписання та надання всіх підписаних внутрішніх положень на зберігання до підрозділу документообігу Дирекції операційної підтримки бізнесу та закупівель по напрямку відповідальності підрозділів відповідно до переліку відсутніх положень.
- Проконтролювати виконання усіма власниками внутрішніх положень, які не фіналізовані, щодо обов'язкового їх створення, затвердження та надання на зберігання до підрозділу документообігу Дирекції операційної підтримки бізнесу та закупівель. Ініціювати ескалацію даного питання на Правління у разі необхідності.
- Провести аналіз переліку наявних затверджених та підписаних внутрішніх положень на предмет наявності факту ознайомлення співробітників з даними документами, там де це необхідно для належного виконання ними своїх посадових обов'язків.
- Розіслати контрольний запит на власників внутрішніх положень про відображення інформації про необхідність ознайомлення співробітників з внутрішніми положеннями і перелік підрозділів, які мають бути ознайомлені по документах, по яких відсутній факт ознайомлення. Ініціювати ескалацію даного питання на Правління у разі необхідності.

- Ознайомити співробітників з внутрішніми положеннями на основі інформації отриманої від власників внутрішніх положень, по яких не було ознайомлення, яке необхідне для належного виконання співробітниками своїх посадових обов'язків.
- Зафіксувати дати затвердження внутрішніх положень в модулі Seafile системи Siebel CRM та встановити автоматичний контроль нагадування про необхідність щорічного перегляду внутрішніх положень їх власниками.
- Запровадити регулярний моніторинг щорічного перегляду внутрішніх положень власниками даних документів та ініціювати ескалацію на Правління у разі відсутності відповідних дій по перегляду та оновленню внутрішніх документів зі сторони власників документів.

У 2025 році відповідальними особами ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» було погоджено 33 рекомендації. Станом на 31 грудня 2025 року 4 із 33 рекомендацій є простроченими у зв'язку із відсутністю достатніх ресурсів у відповідальних підрозділів для своєчасного закриття рекомендацій, 19 рекомендацій вже закриті, усі інші - залишаються відкритими в узгоджений термін.

Під час проведення аудиторських перевірок наступні заходи (4 середнього ризику і 1 низького) були оперативно вжиті відповідальними підрозділами, а саме:

- Середнього рівня ризику:
  - ✓ Забезпечено підписання регуляторної звітності виключно Головою Правління або належним чином уповноваженою особою відповідно до регуляторних вимог.
  - ✓ Створено програму навчання під запит та потреби підрозділів продаж відповідно до законодавчих та регуляторних вимог.
  - ✓ Внесено зміни в переддоговірну документацію по страхуванню життя по партнерських продажах згідно зауважень встановлених в ході вибіркової перевірки.
  - ✓ Внесено зміни в переддоговірну документацію по корпоративному страхуванню життя згідно зауважень встановлених в ході вибіркової перевірки.
- Низького рівня ризику:
  - ✓ Розроблено та затверджено процес переддоговірної роботи по реалізації страхових продуктів по страхуванню життя через канал онлайн продажів.

За результатами аудиту діяльності компанії Департамент внутрішнього аудиту підготував річний звіт на Аудиторський Комітет, Наглядову Раду та Правління компанії, раз у півроку звітував до Національного банку, щоквартально звітував перед Аудиторським Комітетом та 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.

Також протягом року оцінювалась ефективність системи внутрішнього контролю. По результатах 2025 року система внутрішнього контролю була оцінена як така, що потребує посилення в частині розробки, затвердження та оновлення внутрішніх положень у відповідності до регуляторних вимог, впровадження всіх контрольних процедур описаних в даних внутрішніх положеннях, а також організації процесу переддоговірної роботи та співпраці зі страховими посередниками.

## 5. Інша інформація

Протягом 2025 року ТОВ Аудиторська фірма «ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)» надавало Товариству послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності, підготовленої відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ станом на дату 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Крім послуг з обов'язкового аудиту, протягом 2025 року ТОВ Аудиторська фірма «ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)» надавало Товариству

інші незаборонені законодавством професійні послуги, а саме послуги з ініціативного аудиту для цілей консолідації UNIQA Group.

Вартість послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, та ініціативного аудиту для цілей консолідації Групи УНІКА станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік, склала 5 373 тисяч гривень (без ПДВ) за офіційним курсом української гривні до євро, встановленого Національним банком України станом на 29 вересня 2025 року.

Голова Правління

Олена УЛЬЄ

02 березня 2026 року

