

ЗВІТ про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» за 2022 рік

1. Мета провадження діяльності страховика.

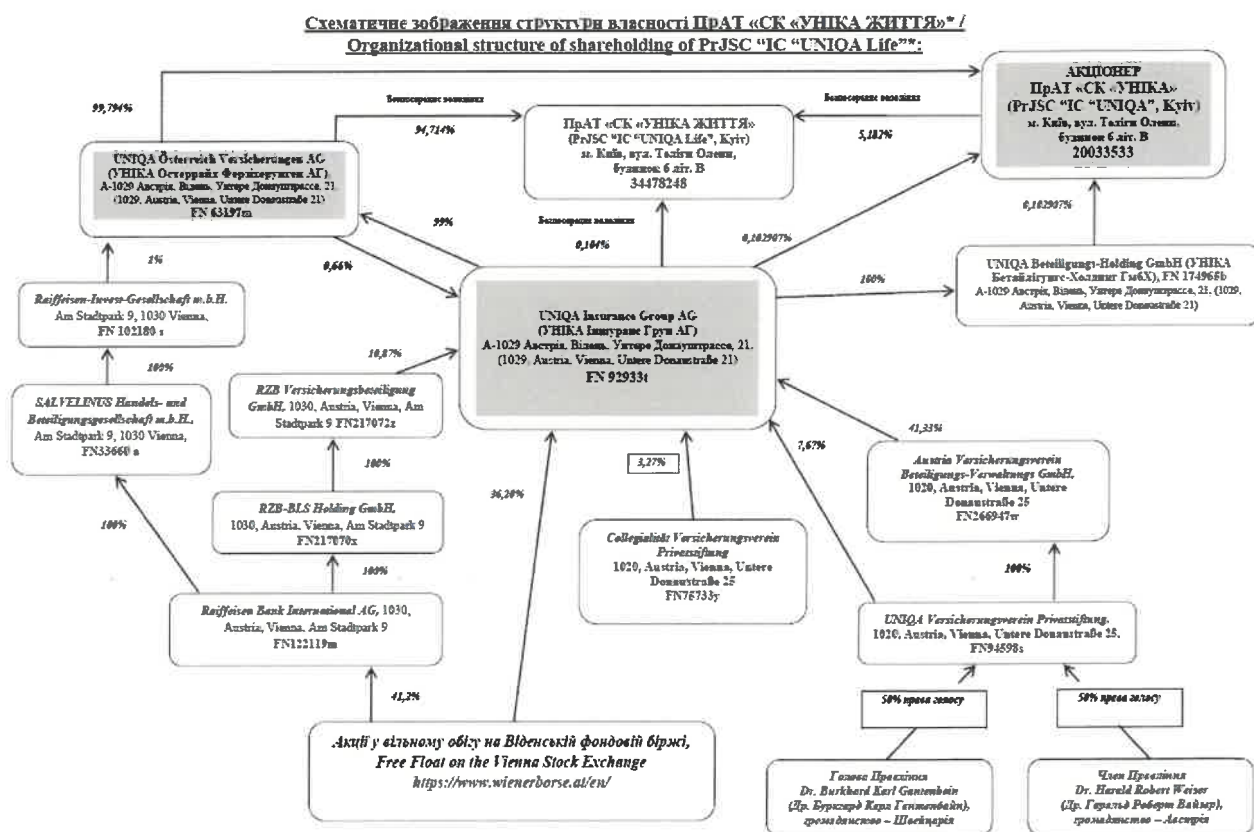
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІКА ЖИТТЯ» (надалі – Товариство або «страховик» або ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» або «компанія») створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку шляхом надання послуг зі страхування життя шляхом відшкодування шкоди у разі настання 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 31.12.2022:



Станом на 31.12.2022 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 тресту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння); для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трестів. 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, трести 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, тресту 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 тресту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, тресту 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 капіталу Страховика.

До числа засновників не входять фінансові установи, 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 31.12.2022 у Товаристві діє Наглядова Рада в наступному складі:

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

Станом на 31.12.2022 Комітетів у складі Наглядової Ради не створено. Протягом звітного року змін у складі Наглядової ради не було.

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

Склад Правління станом на 31.12.2022:

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 відбувалось.

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

Протягом звітнього 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 звітнього 2022 року до страховика застосовувалися заходи впливу (штрафи) за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності органами Державної податкової служби України. Перевірку було здійснено за період з 01.07.2017 по 30.06.2022, за результатами перевірки складено Акт №1607/Ж5/31-00-07-03-01-15/34478248 від 26.12.2022.

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

Розмір усіх видів винагороди (компенсацій) членів Наглядової Ради та членів Правління за 2022 рік без урахування ЄСВ склав 3 061 тис. грн.

9. 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 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 ЕС, — 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 життю 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 2022 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 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.

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.

Український бізнес, розташований за межами основних зон воєнних дій, почав демонструвати ознаки відновлення з квітня 2022 року. Починаючи з жовтня 2022 року, Росія розпочала атаки на енергетичну інфраструктуру по всій території України, використовуючи ракети та ударні БПЛА, що спричинило її руйнування та відсутність електропостачання, а також призвело до запланованих і аварійних відключень електроенергії як для домогосподарств, так і для підприємств. Внаслідок усіх цих подій ВВП в Україні скоротився на 29,1% в 2022 році (у 2021 році – зростання на 3%) за оцінкою Міністерства економіки України. Ситуація залишається напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

Національний банк України проводить процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції. У 2022 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 26,6% (у 2021 році – на рівні 10,0%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. Зростання темпу інфляції у 2022 році змусило НБУ розпочати реалізацію жорсткішої кредитно-грошової політики та поступово підвищити його облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року і дотепер.

З метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни обмінний курс гривні станом на 24 лютого 2022 року був зафіксований на валютному ринку на рівні 29,25 гривні за 1 долар США (порівняно з 27,28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року). Починаючи з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36,57 гривні за 1 долар США і залишався зафіксованим на цьому рівні до дати підписання цієї фінансової звітності.

З метою стримання зростання цін в Україні та контролю інфляції Національний банк був змушений не лише зафіксувати обмінний курс долара США, але й також запровадити низку адміністративних обмежень, зокрема в частині операцій з іноземною валютою та руху капіталу, включаючи обмеження на виплату процентів і дивідендів в іноземній валюті закордон. Усі ці обмеження є причиною того, що гривня не є вільно конвертованою валютою по відношенню до твердих валют.

Доходність до погашення за єврооблігаціями України зросла до 63,4% (за інструментами з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2022 року) з 8,9% станом на 31 грудня 2021 року. Водночас українські ОВДП у гривні (з 5-річним строком погашення) торгувалися з доходністю 22% станом на 31 грудня 2022 року. У серпні 2022 року кредитори України погодили дворічний мораторій на виплати за її всіма єврооблігаціями, що дозволяє відкласти передбачене графіком погашення близько 6 мільярдів доларів США. Починаючи з січня 2022 року міжнародні валютні резерви, які станом на 31 грудня 2021 року були на найвищому рівні з 2011 року, почали поступово використовувати. Проте в результаті надходження міжнародної допомоги валютні резерви станом на 31 грудня 2022 року перевищили рівень лютого 2022 року до кінця 2022 року. З початку повномасштабної війни бюджет України зазнав значного дефіциту, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень і грантів. Від початку повномасштабного російського вторгнення і до 31 грудня 2022 року загальний обсяг коштів, отриманих Україною від міжнародних партнерів, склав 31,2 мільярди доларів США (1 046 млрд. грн.), з яких 45% було надано у вигляді грантів. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу проти агресії та фінансування бюджетного дефіциту.

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.

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

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 2022 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 15.12.2021. У зв'язку із розпочатою війною в Україні план був виконаний на 50%.

Одну аудиторську перевірку («Управління безперервністю бізнесу») через обмежені аудиторські ресурси, спричинені війною в Україні, та поточний проект впровадження управління безперервністю бізнесу у ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ» було скасовано. Дві перевірки за погодження Правління та Наглядової Ради були перенесені на 2023 рік:

- «Організація фінансового моніторингу в СК «УНІКА ЖИТТЯ» - у зв'язку із процесом передачі функції контролю за процесом протидії відмиванню коштів у рамках інтеграційного процесу між ПрАТ «СК «УНІКА» та ПрАТ «СК «УНІКА ЖИТТЯ», на який у значній мірі вплинула розпочата військова агресія в Україні

- «Документообіг» - через обмежені аудиторські ресурси та нестандартний процес, також спричинений війною в Україні.

За результатами аудиту діяльності компанії Департамент внутрішнього аудиту підготував річний звіт до Наглядової Ради та Правління компанії, щоквартально звітував перед Наглядовою Радою про поточний статус аудиту. Також протягом звітного року були підготовлені щоквартальні оперативні звіти для Правління про статус виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок, а також щомісячні звіти щодо прострочених рекомендацій за результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок.

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 (UNICA GROUP), які знаходяться під спільним контролем, а також ключовий управлінський персонал.

Протягом 2022 року Компанія проводила, крім перестрахування, такі операції із пов'язаними сторонами (інформація у гривневому еквіваленті станом на 31.12.2022):

Стаття витрат	тис. грн.
Витрати на управління компанією	4 723,0
Витрати на інформаційні технології	1 815,0
Витрати на проекти для бізнесу (у т. ч. впровадження IFRS 17)	3 158,7
Всього:	9 697,1

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 звітності на 2022 рік та 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 2022 рік.

Аудитор з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності компанії за 2022 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 2022 рік.

20.12.2022 Загальними Зборами Акціонерів було продовжено строк виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності на 2022 та 2023 роки суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)», код ЄДРПОУ 21603903, якого було вперше призначено Загальними Зборами Акціонерів 27.10.2021, для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився, а саме: 31 грудня 2022 року, підготовленої відповідно до МСФЗ, а також аудиту річних звітних даних страховика за 2022 фінансовий рік.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)» присутня на українському ринку з 1993 року, що складає загальний стаж роботи 29 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 рік і за 2022 рік надаються незалежною аудиторською компанією ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (АУДИТ)».

18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг.

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

Усі скарги систематизуються та надходять до єдиної інформаційної системи в компанії і далі у автоматичному режимі розподіляються між відповідальними підрозділами з метою забезпечення надання кваліфікованої та вчасної відповіді на звернення клієнта. До зони відповідальності начальника Департаменту клієнтського досвіду та сервісів входять контроль за вчасністю надання зворотного зв'язку споживачам, визначення причин проблем та ініціювання змін у процесах компанії з метою усунення причин появи таких скарг та запобігання неякісному обслуговуванню клієнтів компанії.

До розгляду приймаються скарги клієнтів, які надходять на електронні адреси компанії: quality@unika.ua; office@unika.ua, через сайт компанії www.unika.ua та на поштову адресу 04112, місто Київ, вулиця Олени Теліги, будинок 6, літера В, звернення телефоном до асистансу компанії, що подані та оформлені у встановленому порядку.

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

Протягом 2022 року страховиком отримано та розглянуто 23 скарги, із них:

- Скарги на процеси урегулювання та асистансу – 21;
- Зауваження до процесу продажів – 2.

Усі отримані скарги станом на 31.12.2022 врегульовані. За однією скаргою складено й направлено запит на надання індивідуальної податкової консультації до Державної фіскальної служби України. На 31.12.2022 відповіді на запит не надходило.

Станом на кінець звітного фінансового року компанія є стороною у 6 судових справах, в тому числі в якості відповідача – 0, третьої сторони – у 6 справах. Загальна сума вимог до Компанії становить 0 грн.

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 звітного року компанія ПрАТ «СК «УНІКА» дотримувалась у своїй діяльності принципів корпоративного управління, факти не дотримання 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, встановленим 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), 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 у Положенні 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 у Положенні 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.

Голова Правління



Олена Ульє