

**Звіт про управління
за 2022 рік**

**Приватного акціонерного товариства
«Страхова Компанія «УНІВЕРСАЛЬНА»**

Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Товариство створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку.

Предметом безпосередньої діяльності компанії є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство засноване 23.12.1994 р.

Юридична адреса 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9;

Сфера діяльності за географічним розташуванням – Україна.

Організаційна структура товариства складається з департаментів та відділів.

Згідно рейтингу журналу Фориншурер Товариство входить в ТОП-10 страхових компаній України за результатами 9 місяців 2022 року по ключових напрямках страхування – каско, майно, туризм, дмс, агострахованя (джерело - <https://forinsurer.com/>).

Облікова кількість працівників в Головному офісі Компанії за 2022 рік: 249 осіб.

Мережа продаж Товариства налічує:

24 обласних генеральних агенцій;

24 центри обслуговування клієнтів;

1061 агентів-фізичних осіб;

328 агентів-юридичних осіб.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

№ з/п	Вид страхування	№ ліцензії	Дата видачі ліцензії
1.	Страхування від нещасних випадків	АГ №569723	23.03.2011
2.	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569720	23.03.2011
3.	Страхування здоров'я на випадок хвороби	АГ №569717	23.03.2011
4.	Страхування залізничного транспорту	АГ №569715	23.03.2011
5.	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569722	23.03.2011
6.	Страхування повітряного транспорту	АГ №569726	23.03.2011
7.	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АГ №569711	23.03.2011
8.	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569706	23.03.2011
9.	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569710	23.03.2011
10.	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АГ №569719	23.03.2011
11.	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569709	23.03.2011
12.	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569708	23.03.2011
13.	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	АГ №569725	23.03.2011
14.	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569718	23.03.2011
15.	Страхування фінансових ризиків	АГ №569730	23.03.2011
16.	Страхування судових витрат	АГ №569728	23.03.2011
17.	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АГ №569712	23.03.2011
18.	Страхування медичних витрат	АГ №569721	23.03.2011
19.	Страхування сільськогосподарської продукції	АЕ №293880	17.06.2014
20.	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету)	АГ №569727	23.03.2011

	України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)		
21.	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569724	23.03.2011
22.	Авіаційне страхування цивільної авіації	АГ №569705	23.03.2011
23.	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АГ №569713	23.03.2011
24.	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	АГ №569713	23.03.2011
25.	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АГ №569732	23.03.2011
26.	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АГ №569731	23.03.2011
27.	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569714	23.03.2011
28.	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569716	23.03.2011
29.	Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	АГ №569729	23.03.2011
30.	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №594195	27.12.2011
31.	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів		11.01.2018
32.	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса		11.01.2018
33.	Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"		10.01.2019

Результати діяльності

Обсяг залучених страхових премій у звітному періоді у порівнянні з аналогічним періодом минулого року збільшився на 12,93 %, або на 160,674 тис. грн.

Порівняльний аналіз щодо надходження страхових платежів за 2022 рік порівняно з 2021 роком, у тому числі за видами страхування, наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

Лінії бізнесу	Залучені страх. премії за 2022 рік (тис. грн.)	Залучені страх. премії за 2021 рік (тис. грн.)	Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %
КАСКО	501,786	540,995	(39,209)	(7.25%)
ОСЦПВ	148,868	94,056	54,812	58.28%
Страхування майна	86,653	117,953	(31,300)	(26.54%)
Страхування від нещасних випадків	215,373	141,144	74,229	52.59%
Добровільне медичне страхування	192,889	143,184	49,705	34.71%
Авіастрахування	211,749	178,081	33,668	18.91%
Інше	46,053	27,284	18,769	68.79%
Зелена Карта	-	-	-	-
Всього	1,403,371	1,242,697	160,674	12.93%

Ліквідність та зобов'язання

Страхова компанія дотримується та виконує всі нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Страховика сформовано та сплачено

відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 192,700 тис. грн., що складає 100% зафіксованої в Статуті Товариства суми статутного капіталу. Станом на 31.12.2022 року розмір статутного фонду в еквівалентному вираженні в валюті Євро, склав 4,947 тис. (за курсом НБУ станом на 31.12.2022).

Гарантійний фонд Страховика станом на 31.12.2022 року склав 377,273 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2022 р. становить 535,609 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності 235,207 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 300,402 тис. грн.

Вартість нетто - активів Товариства станом на 31.12.2022 р. складає 535,609 тис. грн., сума яких перевищує зареєстрований та сплачений статутний капітал, що відповідає вимогам, встановленими п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Загальна сума зобов'язань Товариства станом на 31.12.2022 р. склала 1,287,024 тис. грн. в тому числі:

Зобов'язання	Балансова вартість станом на 31.12.2022 р., тис. грн.
Страхові зобов'язання	955,264
Величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень за виключенням страхових	331,760
Всього зобов'язань	1,287,024

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2022 р. склала 1,861,240 тис. грн., в тому числі:

Активи	Балансова вартість станом на 31.12.2022, тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	164,642
Банківські вклади (депозити)	635,961
Права вимоги до перестраховиків	229,253
Інвестиційна нерухомість	9,277
Фінансові інвестиції	143,587
Відстрочені аквізиційні витрати	182,076
Залишок коштів в МТСБУ	47,541
Основні засоби	54,412
Нематеріальні активи	38,607
Дебіторська заборгованість та інші активи	355,884
Разом активів	1,861,240

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Екологічні аспекти

Страхова компанія в ході своєї діяльності контролює та намагається впливати на основні фактори діяльності, що мають екологічні аспекти.

Є два види екологічних аспектів: прямі й непрямі. До прямих екологічних аспектів належать ті аспекти, які стосуються сфери управління організації. До непрямих екологічних аспектів належать ті аспекти діяльності підприємства, її продукції або послуг, які не стосуються сфери управління організації.

Прямими екологічними аспектами діяльності Товариства є:

- викиди в атмосферу стаціонарними джерелами (газові котли);
- відходи виробництва, їх вторинне перероблення та утилізація;
- використання природних ресурсів;
- використання транспорту;

Непрямими екологічними аспектами діяльності Товариства є :

- капітальні інвестиції, кредити, послуги страхування; вибір і використання послуг сторонніх організацій;
- адміністративні та планові рішення;
- асортимент продукції, що випускається;
- екологічна діяльність постачальників і підрядників.

Компанія має всі необхідні дозволи щодо використання стаціонарних джерел, що здійснюють викиди в атмосферу. Так як даними пристроями є виключно газові котли, що використовуються виключно для обігріву офісних приміщень Компанії, частка викидів в атмосферу забруднюючих речовин мізерно мала. Компанія є платником екологічного податку.

В своїй діяльності Товариство дотримується вимог спеціальних політик Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) в сфері екологічних та соціальних аспектів, зокрема не співпрацює з організаціями діяльність яких входить в список заборонених видів діяльності для фінансування ЄБРР. На регулярній основі Товариство проводить роз'яснювальну роботу зі співробітниками та агентами щодо збереження довкілля.

Відходами виробництва в ході діяльності Товариства є макулатура: не використані бланки договорів, паперові документи (в т.ч. поліси, договори страхування, бухгалтерська та інша документація), що підлягають знищенню відповідно до встановлених термінів зберігання документів. Компанія раз на рік здійснює утилізацію макулатури шляхом здачі її на вторинну переробку. Додатково Товариство активно розвиває напрямок реалізації електронних страхових договорів/полісів, а також з кожним роком все активніше використовується та впроваджуються сервіси електронного документообігу в усіх аспектах діяльності Компанії.

Також періодично, по мірі накопичення на складах старої комп'ютерної та офісної техніки, Компанія здійснює заходи щодо її утилізації через укладення договорів утилізації з підприємствами, що мають відповідні законодавчі дозволи та ліцензії на здійснення даної діяльності і забезпечують безпечну утилізацію техніки.

Компанія періодично на постійній основі здійснює аналіз і за необхідності заміну автотранспорту, рік випуску якого становить більше ніж 5 років.

Соціальні аспекти та кадрова політика

Чисельна кількість персоналу Товариства складає 249 штатних одиниць, з них 149 жінок. Правління складається з 3 осіб, з них 1 жінка.

Товариство будує свою політику як цілісну систему, що динамічно розвивається та охоплює всі категорії працівників. Забезпечує здорові та безпечні умови праці, повагу до прав працівників, дотримується колективних угод та законодавства України. Політика Товариства націлена на системність, прозорість та стандартність кадрових процедур, відсутність дискримінації та надає рівні можливості для всіх працівників. Також в Товаристві затверджена Антикорупційна програма та призначено уповноваженого з антикорупційного діяльності. Працівники мають можливість інформування відповідальної особи про випадки порушення своїх прав.

Товариство не використовує примусову працю та дотримується всіх вимог трудового законодавства.

Ризики

Управління ризиками – процес, за допомогою якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Процес управління ризиками передбачає охоплення всіх структурних рівнів – від управлінського (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

В процесі управління ризиками в Товаристві задіяні фінансовий департамент та департамент андеррайтингу та методології. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Товаристві наявний юридичний департамент та департамент врегулювання збитків.

На усіх вищезазначених рівнях в тій чи іншій мірі здійснюється моніторинг ризиковості та вживаються необхідні заходи щодо унеможливлення настання негативних випадків для Товариства.

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитковості та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів.

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у нього фінансових та страхових активів, а також страхових зобов'язань в т.ч. за перестраховими контрактами. Найважливішою складовою фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. Товариство не змінювало процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони

чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації збитків та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Товариство здійснює регулярне стрес-тестування та аналізує результати такого стрес-тестування по фінансовим показникам. В Товаристві розроблена Карта ризиків, яка аналізується на щорічній основі.

Дослідження та інновації

В рамках реалізації стратегії цифровізації Товариство постійно досліджує ринкові тренди та можливості в оптимізації бізнес-процесів, інформатизації операційної діяльності та розвитку бізнесу через продуктивне використання інформаційних технологій. Реалізація ініціатив відбувається на проектній основі з використанням сучасних методів впровадження інновацій та підвищення гнучкості у функціонуванні Товариства. Інноваційна компонента присутня в усьому спектрі проектів - від побудови гібридних ІТ інфраструктури з використанням програмно-визначених систем зберігання даних та мереж до впровадження сучасних клієнтських сервісів та всебічної аналітики для прийняття тактичних і стратегічних рішень.

Дослідження допомагають Товариству визначити пріоритетні напрямки в розвитку та пул відповідних організаційних, інфраструктурних та програмних проектів. Побудова і розвиток власного Центру розробки значно прискорює впровадження інноваційної культури в Товаристві та дозволяє вийти на новий рівень інтеграції систем та сервісів, а також вбудувати сервіс-орієнтовану модель в усі бізнес-процеси Товариства - як націлених на зовнішнього клієнта, так і на внутрішнього.

Товариство реалізує комплексні ІТ проекти з акцентами на операційну ефективність, інформаційну безпеку та перспективи розвитку. Серед стратегічних проектів слід визначити впровадження сервісної моделі в обслуговуванні внутрішнього клієнта, реалізацію концепції API-економіки за рахунок модернізації ІТ архітектури та побудови сучасних інтеграційних механізмів, значну модернізацію облікових систем, реалізацію клієнтських та партнерських сервісів з використанням мікросервісного підходу, впровадження систем управління бізнес-процесами та мультіканальної взаємодії з клієнтами, розгортання централізованої та цілісної аналітичної системи. Управління реалізацією всіх технологічних ініціатив та проектів Товариство здійснює на основі портфельного управління та відбудованих практик організаційного розвитку.

Фінансові інвестиції

Товариство здійснює інвестиційну діяльність що пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні.

Інвестиційний портфель Компанії представлений наступними видами інвестицій:

Вид інвестиції	Балансова вартість станом на 31.12.2022 р.
Інвестиційна нерухомість	9,277
Фінансові активи (депозити в банках)	631,123
Інвестиції доступні для продажу (акції)	715
Інвестиції, до погашення (облігації підприємств)	15,000
Цінні папери, що емітуються державою	126,019
ВСЬОГО	782,134

Товариство не має фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.

Компанія є учасником небанківської фінансової групи FAIRFAX.

Перспективи розвитку

Товариство в 2023 році планує продовжувати займати провідні позиції на страховому ринку України. Входити до ТОП-10 Страхових компаній за обсягом Страхових платежів (Плановий обсяг страхових платежів біля 1,399 млн. грн). Здійснювати діяльність базуючись на кращих світових

практиках. Неухильно дотримуватись найвищих стандартів у дотриманні капіталізації, високого рівня платоспроможності, високої ліквідності, прибутковості та бездоганної якості активів. Залишатись кращою компанією для своїх клієнтів, акціонерів та суспільства.

Корпоративне управління

Корпоративне управління у ПРАТ «СК «Універсальна» – це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Товариства з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування. Корпоративне управління зосереджене на створенні системи важелів і противаг, які забезпечують узгодження інтересів акціонерів Товариства, його керівництва, страховальників та інших зацікавлених осіб. У ПРАТ «СК «Універсальна» корпоративне управління здійснюється відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах Цивільного і Господарського кодексів, законах “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про страхування”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери і фондовий ринок”, на нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання і сфері ринків фінансових послуг, Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуті Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Правління.

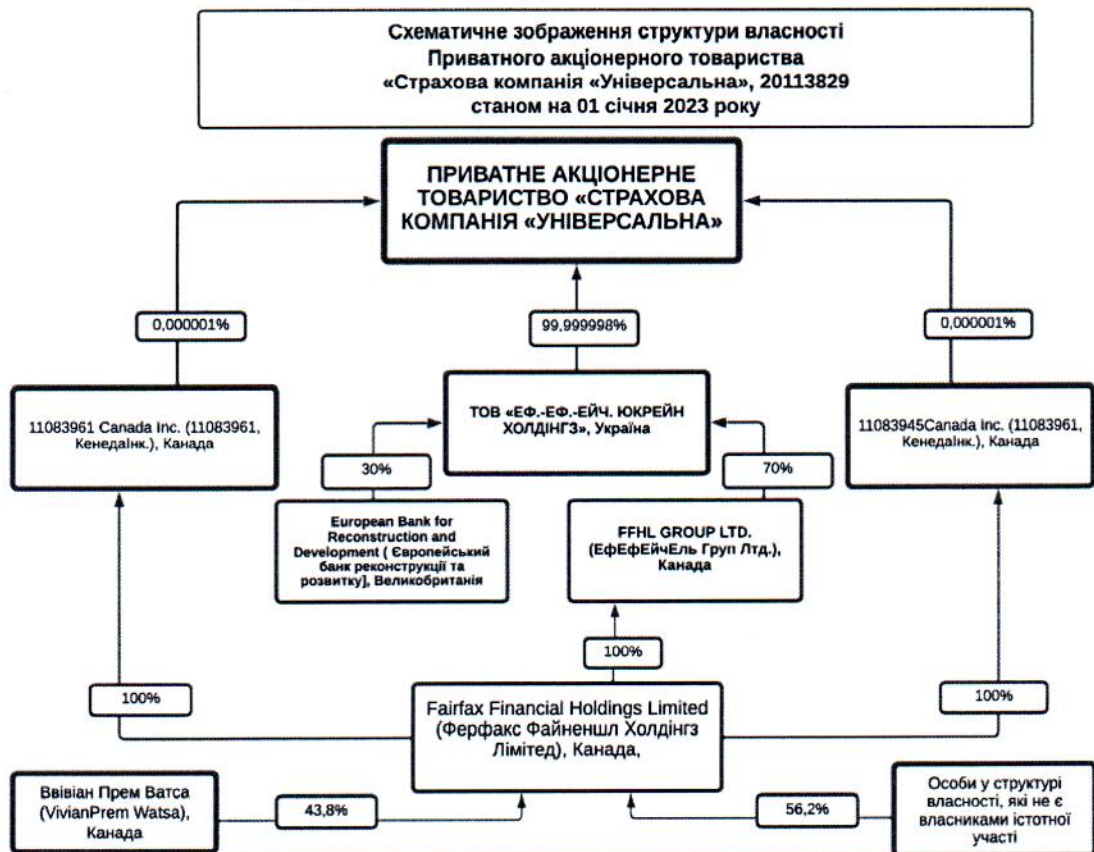
Товариство в цілому та відповідні його органи управління повністю дотримуються загальноприйнятих принципів корпоративного управління. Жодних скарг чи звернень щодо порушення таких принципів в звітному періоді до Товариства не надходило. Кодекс корпоративного управління розміщено на web – сторінці страховика <https://universalna.com/pro-kompaniyu/publicni-dokumenti/zagalna-informaciya>

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

Найменування	Місцезнаходження	Частка в статутному капіталі, грн.,	Частка в статутному капіталі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз"	Україна, 01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9; код ЄДР 43163736	192 699 998,00	99,999998
2 юридичні особи, жодна з яких не володіє 10% та більше відсотків (часток, паїв, прав голосу) статутного капіталу		2,00	0,000002

Склад власників істотної участі у Статутному капіталі Товариства протягом звітнього року не змінювався. Частка власників істотної участі у статутному капіталі Товариства протягом звітнього року не змінювалась. Їхня діяльність відповідає встановленим законодавством вимогам.

Схематичне зображення структури власності



В 2022 році відбулися зміни в складі Наглядової Ради. 19.12.2022р. акціонер товариства ТОВ «Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз» замінив свого представника – Ксенію Кузнецову на Прасуна Сінгала. Підстава – Лист акціонера від 19.12.2022р.

Поточний склад Наглядової ради:

- Віллем Вінаєндтс (незалежний член Наглядової ради);
- Петер Чакварі (представник акціонера - ТОВ «Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз»);
- Жан Клотьер (представник акціонера - ТОВ «Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз»);
- Прасун Сінгал (представник акціонера - ТОВ «Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз»).

В наглядовій раді комітети не утворені.

В 2022 році Наглядова рада провела 4 засідання (18.02.2022р., 27.04.2022р., 21.07.2022р., 27.10.2022р.), на яких розглядалися питання результатів діяльності Товариства; заходів, які вживаються для забезпечення безперервності діяльності Товариства в умовах військового стану, евакуації та підтримки персоналу; звіту про управління активами та пасивами, виплати річної премії (бонусу) Правлінню, ходу проведення аудиту за 2021 рік, затвердження аудиторського висновку, обрання аудитора товариства, затвердження (перегляду) бюджету Товариства, прогнозу, перспектив розвитку Товариства в різних сегментах страхування, затвердження внутрішніх положень товариства, інші питання стратегічного розвитку Товариства.

В 2022 році Загальні збори акціонерів не проводилися.

В Товаристві запроваджено посаду внутрішнього аудитора, який є органом оперативного контролю Товариства і який здійснює перевірки діяльності Товариства та його структурних підрозділів.

На внутрішнього аудитора покладаються наступні функції:

- наглядає за поточною діяльністю Товариства;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів та виконання рішень органів управління Товариства;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Товариства;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Внутрішній аудитор має право на ознайомлення з усією документацією Товариства та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Товариства. Внутрішній аудитор уповноважений вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Товариства щодо виявлених недоліків у роботі.

Протоколом №4 від 27.10.2022 р. Наглядовою Радою було призначено аудитора для підтвердження фінансової та спеціалізованої звітності страховика за 2022 рік: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)", код ЄДРПОУ 21603903.

Протягом звітного періоду ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс" надавало Компанії наступні послуги:

- аудит фінансової звітності Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- аудит групового пакету звітності Товариства для Групи компаній FFH Ukraine Holdings станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовленого відповідно до Принципів облікової політики Групи FFH Ukraine Holdings (не обов'язковий аудит).

Протягом звітного періоду ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" надавало Компанії наступні послуги:

- аудит фінансової звітності Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- аудит групового пакету звітності Товариства для Групи компаній FFH Ukraine Holdings станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, підготовленого відповідно до Принципів облікової політики Групи FFH Ukraine Holdings (не обов'язковий аудит).

Голова Правління



Музичко О.В.