

СХВАЛЕНО

**Рішенням Наглядової ради
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «НАДІЙНА»
Протокол №35/1 від 15.03.2024 р.**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Загальних зборів
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «НАДІЙНА»
Протокол №22-04/24-1 від 22.04.2024р.**

**ЗВІТ
ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»
ЗА 2023 РІК**

Цей Звіт Виконавчого органу Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «НАДІЙНА» (далі - Товариство) за результатами 2023 року підготовлено у відповідності до вимог законодавства України, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» від 06.06.2023 №608, Статуту Товариства, Положення про Виконавчий орган Товариства.

1. Оцінка діяльності Виконавчого органу Товариства

Одноособовим виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю є Президент. Метою діяльності Президента є забезпечення ефективності інвестицій акціонерів Товариства та реалізація статутної мети діяльності Товариства.

До компетенції Президента належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Товариства.

Президент підзвітний Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства, організовує виконання їх рішень та діє від імені Товариства в межах, встановлених законодавством України та Статутом Товариства.

Президент обирається та призначається Наглядовою радою Товариства.

Президент приймає рішення одноособово, керуючись власним експертним судженням, з чітким дотриманням рішень органів управління Товариства.

Протягом 2023 року відбулась зміна Президента Товариства, а саме: було припинено повноваження Ісаєва Микити Костянтиновича та призначено на посаду Зуєву Марину Валеріївну, яка має досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років. Президент є керівником та посадовою особою Товариства і відповідає вимогам законодавства України, що висуваються до керівників та посадових осіб акціонерного товариства та страховика.

Президент перед виконанням своїх обов'язків пройшов перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Ділова репутація Президента визначалась шляхом перевірки відсутності ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та законодавством України, інформації отриманої із зовнішніх відкритих джерел та документів, наявних у Товариства, що свідчать про відповідність/невідповідність ділової репутації Президента.

Крім того, Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України було прийнято рішення №21/1416-рк від 04.08.2023р. про погодження Зуєвої Марини Валеріївни на посаду Президента Товариства.

Станом на кінець звітнього періоду 31.12.2023р. Президентом Товариства є Зуєва Марина Валеріївна.

Протягом 2023 року Президент в межах своїх повноважень:

- приймав рішення з питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, в тому числі за напрямками: продажі, врегулювання збитків, андеррайтинг, методологія, перестраховування, забезпечення страхової діяльності тощо;
- затверджував внутрішні документи, яким регламентується діяльність Товариства;
- вживав заходів щодо запобігання конфліктів інтересів в Товаристві;
- опрацьовував документи та інформацію для аналізу окремих питань діяльності Товариства.

2. Оцінка компетентності та ефективності Президента, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб та іншу діяльність

Протягом 2023 року на посаді Президента були особи, які мали знання, досвід та навички в певних напрямках діяльності, що необхідні для ефективного функціонування та розвитку Товариства. Інформація про досвід роботи та професійну діяльність Президента відображена нижче:

1. Ісаєв Микита Костянтинівич

1.1. період виконання обов'язків: з 29.04.2015р. по 09.03.2023р.;

1.2. освіта: вища за спеціальністю:

1.2.1. Правознавство;

1.2.2. Маркетинг;

1.3. інформація про додаткову освіту, знання, управлінський досвід та навички:

1.3.1. досвід роботи у сфері страхування 18 років;

1.3.2. свідоцтво про підвищення кваліфікації керівників страхових компаній;

2. Зуєва Марина Валеріївна

2.1. період виконання обов'язків: з 09.03.2023р. по 31.12.2023р.

2.2. освіта: вища за спеціальністю Економіка підприємства;

2.3. інформація про додаткову освіту, знання, управлінський досвід та навички:

2.3.1. досвід роботи у сфері страхування 7 років.

Протягом звітнього періоду Президент застосовував на практиці набуті знання та вміння на займаній посаді, які дозволяли приймати ефективні управлінські рішення, використовуючи такі компетенції як: системне мислення, орієнтованість на результат; ризик-орієнтований підхід, вміння вибудовувати та підтримувати екологічні відносини у робочому колективі.

Діяльність Президента була направлена на збільшення прибутку Товариства, добросовісне виконання своїх повноважень, дотримання високого рівня корпоративної

культури та ризик-орієнтованого підходу при вирішенні питань, що належать до його компетенції.

Протягом 2023 року на посаді Президента були особи, які не були посадовими особами інших юридичних осіб та не здійснювали іншу діяльність, крім виконання своїх посадових обов'язків у Товаристві.

3. Оцінка виконання Виконавчим органом поставлених цілей

За результатами роботи протягом 2023 року Президент здійснював ефективне управління поточною діяльністю Товариства, забезпечував його фінансову стабільність, відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства, здійснював постійний контроль за діяльністю Товариства та за ризиками, що виникають в процесі діяльності Товариства, сприяючи побудові в Товаристві комплексної ефективної системи внутрішнього контролю та забезпечуючи неухильне виконання рішень органів управління Товариства.

В результаті діяльності Президента в звітному періоду, вдалось запровадити такі основні зміни в діяльності Товариства:

- забезпечення імплементації змін законодавства у внутрішні процеси Товариства та здійснення підготовки Товариства до законодавчих змін у 2024 році, для чого були опрацьовані та затверджені внутрішні документи з різних напрямків діяльності Товариства;
- розробка комплексу заходів для підготовки Товариства до поступового впровадження IFRS17 «Страхові контракти», в результаті чого було забезпечено поступове налаштування підсистем під вимоги фінансової звітності;
- здійснення заходів щодо підвищення ефективності бізнес-процесів Товариства, для чого було забезпечена автоматизація бізнес-процесів, здійснена розробка підсистем, алгоритмів обміну інформацією між базами даних;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками на всіх етапах діяльності Товариства;
- здійснення диверсифікації страхового портфелю Товариства, для чого була організована масштабна робота зі збереження та розширення клієнтської бази;
- організація безперебійної роботи Товариства в умовах воєнного стану та виконання вимог Національного банку України щодо діяльності небанківських фінансових установ, в тому числі відносно фінансової звітності, дотримання критеріїв і нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

4. Інформація про те, яким чином діяльність Виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства

Діяльність Президента у 2023 році була ефективною. Президент здійснював свою діяльність з чітким дотриманням вимог чинного законодавства України, вимог нормативно-

правових актів Національного банку України, Статуту Товариства та внутрішніх документів Товариства та приймав свої рішення з метою досягнення Товариством стратегічних цілей, забезпечуючи виконання рішень органів управління Товариства.

За результатами роботи у 2023 році Товариство збрало 127 550 тис. грн. валових страхових премій, що на 9,7% менше обсягу валових страхових премій за аналогічний період 2022 року. За 2023 рік Товариство здійснило страхові виплати на суму 11 029 тис. грн., що більше, ніж в 4 рази перевищує обсяги виплат у 2022 році.

Однак, за підсумками 2023 року чистий прибуток Товариства склав 19 799 тис. грн., що майже в 13 разів більше, ніж чистий прибуток за 2022 рік.

Таким чином, протягом звітного періоду Президент забезпечив збереження та значно збільшив прибутковість бізнесу Товариства, незважаючи на надскладні умови ведення діяльності під час повномасштабної військової агресії російської федерації проти України.

Показники фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік відображені у таблиці:

| Активи | Сума, тис. грн. |
|--|-----------------|
| Нематеріальні активи | 5785 |
| Основні і засоби | 93 |
| Інвестиційна нерухомість | 20436 |
| Запаси | 48 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 25 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів | 257 |
| З бюджетом | 7 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 308 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 5719 |
| Гроші та їх еквіваленти | 41141 |
| Усього активів | 75868 |
| Власний капітал | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 15000 |
| Капітал у дооцінках | 24975 |
| Резервний капітал | 872 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 23740 |
| Усього | 64587 |
| Поточні зобов'язання і забезпечення | |
| товари, роботи, послуги | 5 |
| з оплати праці | 5 |
| розрахунками з бюджетом | 1866 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 153 |
| Поточні забезпечення | 590 |
| Інші поточні зобов'язання | 155 |
| Зобов'язання за страховими контрактами | 7566 |
| Зобов'язання за контрактами з перестраховування | 941 |
| Усього | 11281 |

| | |
|---------------------------|--------------|
| Всього зобов'язань | 75868 |
|---------------------------|--------------|

Інформація про фінансові результати Товариства за 2023 рік відображені у таблиці:

| | |
|--|--------------|
| Дохід від реалізації: | |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 34736 |
| Дохід від страхування | 50813 |
| Витрати на страхові послуги | (16077) |
| Інші операційні доходи | 1415 |
| Адміністративні витрати | (5357) |
| Інші операційні витрати | (3964) |
| Фінансові доходи | 1920 |
| Інші доходи | 5095 |
| Інші витрати | (4991) |
| Податок на прибуток | (9055) |
| Чистий фінансовий результат | 19799 |

Президент

06.03.2024р.



Марина ЗУЄВА