

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової ради
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «НАДІЙНА»
Протокол №50 від 12.03.2025 р.**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Загальних зборів
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «НАДІЙНА»
Протокол №28-04/25-1 від 28.04.2025р.**

**ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»
ЗА 2024 РІК**

Цей Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «НАДІЙНА» (далі - Товариство) за результатами 2024 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 Наглядову раду Товариства.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Товариства

Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства та чинним законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства.

У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства та рішеннями Загальних зборів акціонерів Товариства.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Рішення з усіх питань порядку денного приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Головуючим на засіданнях Наглядової ради є Голова Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради може бути обрано іншого члена Наглядової ради як головуючого на засіданні.

До складу Наглядової ради входять лише фізичні особи. Членами Наглядової ради можуть бути акціонери Товариства, представники акціонерів Товариства та/або незалежні директори.

Члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід роботи та ділову репутацію, включаючи:

- вищу освіту відповідно до вимог законодавства України;
- необхідний рівень знань щодо принципів корпоративного управління;
- відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановлених Національним банком України;
- високий рівень комунікаційних та особистих якостей;
- достатньо часу для виконання функцій, покладених на них.

Станом на кінець звітного періоду 31.12.2024р. кількість членів Наглядової ради становила 2 особи.

Протягом 2024 року Наглядова рада діяла в наступному складі:

- в період з 01.01.2024р. по 29.03.2024р.:

Голова Наглядової ради (представник акціонера) – Юріна Станіслав Ігорович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) – Загнойко Оксана Леонідівна;

Член Наглядової ради (представник акціонера) – Ісаєв Микита Костянтинівич.

- в період з 30.03.2024р. по 31.12.2024р.:

Голова Наглядової ради (представник акціонера) – Юріна Станіслав Ігорович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) – Ісаєв Микита Костянтинівич.

У 2024 році Наглядової радою було проведено 28 засідань та прийнято рішення з наступних питань:

Місяць 2024 року	Кількість засідань	Форма засідань	Загальний опис прийнятих рішень
Січень	4	Очна	<ul style="list-style-type: none">- затвердження змін до Порядку реалізації спеціальних економічних та інших санкцій Товариства;- затвердження внутрішніх програм, положень та політик Товариства;- про проведення позачергових загальних зборів акціонерів;- про визначення дати, часу та місця проведення позачергових загальних зборів акціонерів;- затвердження порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів;- призначення Реєстраційної комісії позачергових загальних зборів акціонерів;- призначення Тимчасової Лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів;- визначення дати складання реєстру акціонерів для участі у позачергових загальних зборах акціонерів;- про обрання Голови та Секретаря позачергових загальних зборів акціонерів;- затвердження проектів рішень по питанням, що включені до порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів.
Лютий	5	Очна	<ul style="list-style-type: none">- затвердження змін до Правил здійснення фінансового моніторингу Товариства;- про прийняття рішення про звуження обсягу ліцензії;- затвердження нової організаційної структури.
Березень	6	Очна	<ul style="list-style-type: none">- затвердження звітів Наглядової ради, виконавчого органу, корпоративного секретаря, внутрішнього аудитора за 2023 рік;

			<ul style="list-style-type: none"> - про припинення повноважень члена Наглядової ради Товариства; - затвердження тексту повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства; - затвердження оцінки ризик-профілю за 2023 рік; - затвердження програми та плану аудиторської перевірки.
Квітень	2	Очна	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження організаційної структури Товариства; - затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів Товариства.
Червень	5	Очна	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження організаційної структури Товариства; - початок роботи з відповідальним актуарієм Борець; - затвердження внутрішніх документів (положень, правил, порядків, політик тощо); - затвердження плану діяльності на 3 роки.
Липень	2	Очна	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження звіту внутрішнього аудитора за I півріччя 2024 року; - затвердження змін до Правил здійснення фінансового моніторингу Товариства.
Жовтень	1	Очна	<ul style="list-style-type: none"> - обрання кандидата на виконання ключової функції – комплаєнс-менеджера
Листопад	2	Очна	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження плану діяльності на 2025-2027 роки; - затвердження нових Правил здійснення фінансового моніторингу Товариства.
Грудень	1	Очна	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження внутрішніх документів Товариства.

Колективна придатність Наглядової ради визначається Товариством відповідно до чинного законодавства України, як спільні/сукупні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Товариства, адекватної оцінки ризиків на які Товариство може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Товариства в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

Наглядова рада для визначення оцінки колективної придатності відповідно до розмірів Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризиків Товариства, з урахуванням особливостей

діяльності Товариства як суспільно важливого (за наявності такого статусу), включає в оцінку колективної придатності:

- оцінку професійної придатності та спеціальних знань членів Наглядової ради;
- оцінку ділової репутації членів Наглядової ради;
- оцінку відповідності вимогам щодо складу та сумісництва членів Наглядової ради.

Інформація щодо професійної придатності та спеціальних знань членів Наглядової ради, що визначена на підставі наявних у Товариства документів про освіту членів Наглядової ради, інформації, що додатково надавалась членам Наглядової ради та інших документів, що свідчать про відповідність/невідповідність професійної придатності членів Наглядової ради, викладена нижче:

1. Юрін Станіслав Ігорович

1.1. період виконання обов'язків: з 01.01.2024р. по 31.12.2024р.;

1.2. освіта: вища, за спеціальністю Банківська справа;

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

1.3.1. досвід роботи у сфері страхування 16 років;

1.3.2. свідоцтво про підвищення кваліфікації керівників страхових компаній;

1.4. погоджений Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України на посаду Голови Наглядової ради згідно рішення №21/1758-рк від 08.09.2023р.

2. Ісаєв Микита Костянтинович

2.1. період виконання обов'язків: з 03.07.2023р. по 31.12.2023р.;

2.2. освіта: вища, за спеціальністю:

2.2.1. Правознавство;

2.2.2. Маркетинг;

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

2.3.1. досвід роботи у сфері страхування 20 років;

2.3.2. свідоцтво про підвищення кваліфікації керівників страхових компаній.

2.4. погоджений Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України на посаду члена Наглядової ради згідно рішення №21/1757-рк від 08.09.2023р.

3. Загнойко Оксана Леонідівна

3.1. період виконання обов'язків: з 01.01.2024р. по 29.03.2024р.;

3.2. освіта: вища, за спеціальністю Облік і аудит;

3.3. інформація про додаткову освіту, знання, управлінський досвід та навички: досвід роботи у сфері страхування та на керівних посадах 14 років.

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

За результатами оцінки колективної придатності Наглядової ради можна зробити наступні висновки:

1. Колективна придатність членів Наглядової ради відповідає розмірам Товариства, складності, обсягам, видам та характеру здійснюваних Товариством операцій.

Відповідно до ч. 3 ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства» в редакції, що діяла у звітному періоді, до складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, та/або незалежні директори.

Не можуть бути обрані до складу наглядової ради особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні вимог статті 89 цього Закону. Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

Члени наглядової ради не можуть займати інші посади у відповідному товаристві.

Згідно ч. 11 ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства» в редакції, що діяла у звітному періоді, кількісний склад наглядової ради визначається статутом акціонерного товариства.

Станом на 31.12.2023р. до складу Наглядової ради входять 3 (три) особи, які є представниками акціонерів.

Наглядова рада є сформованою та має кворум для прийняття будь-яких рішень. Кількісний склад Наглядової ради Товариства відповідає потребам Товариства, сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради є оптимальним для забезпечення належної діяльності Наглядової ради.

Спеціальні знання та досвід членів Наглядової ради дають змогу їм спільно обговорювати питання, щодо яких приймається рішення, вступати в дискусії та прогнозувати можливі варіанти розвитку подій з точки зору ризик-орієнтованого підходу.

2. Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом в усіх сферах діяльності Товариства, що дає змогу професійно обговорювати питання, відносно яких приймаються рішення.

Повноваження Наглядової ради визначені законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства. Всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах у різних напрямках діяльності, члени Наглядової ради мають досвід роботи у фінансовому секторі та мають достатні знання для прийняття рішень, що віднесені до компетенції Наглядової ради.

3. Члени Наглядової ради мають можливість приділяти достатньо часу для участі у засіданнях Наглядової ради.

У 2024 році було проведено 28 засідань Наглядової ради, які відбувались шляхом очної присутності членів Наглядової ради на засіданнях, що свідчить про можливість членів Наглядової ради приділяти достатньо часу для участі у засіданнях Наглядової ради.

4. Колективна придатність Наглядової ради відповідає організаційній структурі Товариства.

Згідно організаційної структури Товариства у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають: Президент, Внутрішній аудитор, Корпоративний секретар, головний комплаєнс-менеджер, головний ризик-менеджер, відповідальний актуарій.

Всі підпорядковані особи звітують Наглядовій раді у встановленому законодавством та внутрішніми документами Товариства порядку.

За результатами роботи Наглядової ради у 2024 році забезпечено наявність у Товаристві Голови виконавчого органу – Президента, Внутрішнього аудитора, Корпоративного секретаря, відповідального актуарія. Посади головного комплаєнс-менеджера та головного ризик-менеджера вакантні.

Протягом звітного періоду побудовано систему внутрішнього контролю та систему управління ризиками Товариства.

Таким чином, можна стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Товариства.

5. Щодо членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації.

До початку виконання обов'язків члени Наглядової ради проходять перевірку професійної придатності та ділової репутації відповідно до вимог чинного законодавства України. Перевірка ділової репутації членів Наглядової ради проводиться Товариством на підставі Витягу з інформаційно-аналітичної системи «Облік відомостей про притягнення особи до кримінальної відповідальності та наявності судимості», трудової книжки, інформації з електронного кабінету платника податків, паспорту, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, диплому та інформації, отриманої з відкритих джерел (реєстри, переліки тощо).

Протягом 2024 року сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради дозволяли забезпечити належну діяльність Наглядової ради. Забезпечувалась колективна придатність членів Наглядової ради.

Комітети у складі Наглядової ради не створювались.

Перелічені результати оцінки дозволяють зробити висновок про те, що члени Наглядової ради мають колективну придатність, яка дає змогу Наглядовій раді приймати виважені рішення та забезпечувати розвиток Товариства.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність

Професійна придатність та спеціальні знання членів Наглядової ради відображені в розділі 1 цього Звіту.

Протягом 2024 року члени Наглядової ради особисто брали участь у засіданнях Наглядової ради у формі спільної присутності членів Наглядової ради для обговорення питань порядку денного та голосування.

Члени Наглядової ради в межах своїх повноважень протягом звітного року:

- опрацьовували документи та інформацію для аналізу окремих питань діяльності Товариства;
- вживали заходи для запобігання конфлікту інтересів;
- забезпечували функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, приділяли достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Товариства та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- сприяли створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Товаристві.

В результаті своєї діяльності кожний член Наглядової ради протягом року брав участь у розгляді питань порядку денного, опрацьовував та пропонував до розгляду питання, висловлював рекомендації та пропозиції щодо їх вирішення, керуючись розумним ступенем обачності та професійності.

Інформація стосовно оцінки кожного члена Наглядової ради:

1. Юрін Станіслав Ігорович - Голова Наглядової ради Товариства (період виконання обов'язків 01.01.2024р. – 31.12.2024р.), представник акціонера. Має професійний досвід, бездоганну ділову репутацію, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради Товариства, відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. Має вищу економічну освіту. На Юріна С.І. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків Голови Наглядової ради Товариства. Паралельна професійна діяльність не ведеться.

2. Ісаєв Микита Костянтинович - член Наглядової ради Товариства (період виконання обов'язків 01.01.2024р. – 31.12.2024р.), представник акціонера. Має професійний досвід, бездоганну ділову репутацію, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради Товариства, відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. Має вищу юридичну та економічну освіту. На Ісаєва М.К. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час

виконання обов'язків члени Наглядової ради Товариства. Паралельна професійна діяльність не ведеться.

3. Загнойко Оксана Леонідівна - член Наглядової ради Товариства (період виконання обов'язків 01.01.2024р. по 29.03.2024р.), представник акціонера. Має професійний досвід, бездоганну ділову репутацію, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради Товариства, відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. Має вищу економічну освіту. На Загнойко О.Л. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члени Наглядової ради Товариства. Паралельна професійна діяльність: бухгалтер ТОВ «Аерофільтр», код ЄДРПОУ 40192921.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Голова та члени Наглядової ради Товариства не є незалежними.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження.

Комітети у складі Наглядової ради протягом 2024 року не створювались.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2024 році Наглядова рада Товариства значну увагу приділяла питанням діяльності Товариства в умовах воєнного стану, забезпечення виконання вимог до платоспроможності та достатності капіталу, вдосконалення системи корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства, приведення діяльності Товариства до змін чинного законодавства та приведення власної організаційної структури у відповідність до вимог Національного банку України.

Одна з основних стратегічних цілей Товариства - продовження та розширення діяльності в умовах воєнного стану, покращення фінансових показників діяльності. Тому, рішення, прийняті Наглядовою радою у звітному періоді, направлені, насамперед, на безперервну роботу Товариства та приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України «Про страхування» (в редакції, яка діє з 01.01.2024), а також вимог нормативних документів Національного банку України.

Крім того, протягом 2024 року Наглядова рада змінювала свій склад 1 раз, з метою виконання вимог Національного банку України та забезпечення максимальної ефективності та колективної придатності керівників Товариства, а також на виконання вимог чинного законодавства України, було введено нові посади головного ризик/комплаєнс-менеджера та відповідального актуарія.

6. Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства

Станом на 31.12.2024р. до складу Наглядової ради Товариства входять Голова та 1 член Наглядової ради.

Процедурні питання діяльності Наглядової ради Товариства регламентуються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства.

Засідання Наглядової ради Товариства проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками, значущу участь всіх членів та конструктивне вирішення питань.

Дані про діяльність Наглядової ради (кількість засідань, перелік розглянутих питань) свідчать про ефективність виконання членами Наглядової ради своїх функцій. Динаміка проведених засідань Наглядової ради у формі спільної присутності свідчать про прагнення членів Наглядової ради забезпечити всебічний розвиток Товариства, досягнення Товариством стратегічних цілей, оперативне прийняття необхідних для діяльності Товариства рішень. Інформація щодо присутності членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради вказує на те, що члени Наглядової ради мають змогу приділяти достатньо часу для виконання своїх обов'язків.

Склад Наглядової ради забезпечує колегіальне обговорення питань та прийняття рішень на засіданнях Наглядової ради. Структура Наглядової ради враховує розмір Товариства, особливості його діяльності, характер та обсяг страхових послуг, які надаються, профіль ризику Товариства та особливості діяльності Товариства як суспільно важливого.

Голова Наглядової ради протягом 2024 року організував роботу Наглядової ради, скликав та проводив засідання Наглядової ради, здійснював контроль за вчасною підготовкою матеріалів питань порядку денного та оформленням протоколів за результатами проведених засідань Наглядової ради. Голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі з Президентом, ключовими особами Товариства, надавали рекомендації та поради щодо порушених питань.

Враховуючи наявні результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2024 році можна зробити висновки про ефективність діяльності Наглядової ради. Так, за результатами 2024 року вдалось досягнути наступних показників фінансово-господарській діяльності Товариства:

- 1) зібрано 61 162 тис. грн. валових премій;
- 2) отримано фінансовий результат від операційної діяльності в обсязі 15 842 тис. грн., а чистий прибуток становить 14 122 тис. грн;
- 3) за результатами 2024 року балансові показники Товариства становлять:
 - активи – 81 876 тис. грн.;
 - власний капітал – 63 298 тис. грн.;
 - зобов'язання – 18 578 тис. грн.;

- грошові кошти та їх еквіваленти – 57 099 тис. грн.;

При цьому, станом на 01.01.2025 Товариство сформувало портфель поточних фінансових інвестицій в банківські депозити – 22 075 тис. грн. та ОВДП – 10 237 тис. грн.

4) у звітному періоді Товариство дотримувалось критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів. Протягом 2024 року Наглядова рада здійснювала свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, керувалась Статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління Товариства, внутрішніми документами Товариства та ухвалювала рішення з метою досягнення Товариством стратегічних цілей, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, управління ризиками та підвищення рівня корпоративного управління в Товаристві.

В подальшому Наглядовою радою Товариства і надалі здійснюватимуться заходи, направлені на забезпечення досягнення цілей діяльності Товариства.

Голова Наглядової ради

Юрін С.І.