

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
ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»
ЗА 2024 РІК**

Цей Звіт Виконавчого органу 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 Виконавчий орган Товариства.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Виконавчого органу Товариства

Одноособовим виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю є Президент Товариства. Метою діяльності Президента Товариства є забезпечення ефективності інвестицій акціонерів Товариства та реалізація статутної мети діяльності Товариства. До компетенції Президента Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Товариства.

1.1. Склад виконавчого органу

Протягом 2024 року Президентом Товариства була Зуєва Марина Валеріївна.

Протягом 2024 року Товариство приводило свою діяльність у відповідність до вимог, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про страхування».

Президент обирається Наглядовою радою Товариства.

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

У 2024 році Президент одноособово виконував функції комітетів Правління, а саме:

- страхового комітету;
- інвестиційного комітету
- комітету з компромісних виплат.

Протягом звітнього періоду Президент Товариства, виконуючи функції страхового комітету, розглядав питання та приймав рішення щодо: умов укладання договорів страхування, які виходять за межі повноважень відповідальних підрозділів Товариства; приймав рішення про визначення продуктової лінійки Товариства, створення/оновлення страхових продуктів і тарифів у Товаристві, здійснення оцінки ефективності вихідного перестраховання, внесення змін до порядку надання послуг Товариством, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестраховання.

Протягом звітнього періоду Президент Товариства, виконуючи функції інвестиційного комітету, розглядав питання та приймав рішення щодо: формування інвестиційної політики Товариства, забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариством вимогам Плану діяльності Товариства та бюджетам Товариства, законодавству з питань здійснення

інвестиційної діяльності; розгляду інвестиційних проєктів, планування контрольних показників їх реалізації; розгляду інвестицій в активи, оцінки ризиків, рівня безпеки, якості, диверсифікованості для забезпечення ліквідності та прибутковості активів, підготовки звітів щодо них; розробки проєктів внутрішніх документів управління фінансами та інвестиціями Товариства.

Протягом звітнього періоду Президент Товариства, виконуючи функції комітету з компромісних виплат, розглядав питання та приймав рішення щодо: страхових справ за всіма договорами страхування, на предмет перегляду вже прийнятих відповідними підрозділами Товариства рішень щодо виплати/відмови у виплаті страхового відшкодування за договорами страхування та питань, пов'язаних з відмовою Товариства від реалізації права регресу.

1.2. Діяльність Президента Товариства

Протягом 2024 року Президент діяв на підставі Статуту Товариства, Положення про Виконавчий орган Товариства, а також вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та не виходив за межі своїх повноважень.

Всі рішення Президента у 2024 році були правомірними та приймались одноособово.

Протягом 2024 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 та приведення діяльності Товариства до вимог чинного законодавства України.

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

Протягом 2024 року на посаді Президента була Зуєва Марина Валеріївна, яка має знання, досвід та навички в певних напрямках діяльності, що необхідні для ефективного функціонування та розвитку Товариства, у Президента наявний досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років, Президент відповідає вимогам законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, що висуваються до керівників та посадових осіб акціонерного товариства та страховика. Інформація про досвід роботи та професійну діяльність Президента відображена нижче:

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

2. освіта: вища за спеціальністю Економіка підприємства;

3. інформація про додаткову освіту, знання, управлінський досвід та навички: досвід роботи у сфері страхування 8 років.

Президент Товариства протягом 2024 року пройшов перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України. Ділова репутація Президента Товариства визначалась шляхом перевірки відсутності щодо неї 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 ділової репутації Президента Товариства.

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 2024 року Президент Товариства не був посадовою особою інших юридичних осіб та не здійснював іншу діяльність, крім виконання своїх посадових обов'язків у Товаристві.

3. Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей

2024 рік для Товариства був першим роком реалізації затвердженого Плану діяльності Товариства на 2024-2027 роки. Протягом звітнього року Товариство здійснювало свою діяльність відповідно до обраних стратегічних напрямків в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів.

В умовах війни Товариство сфокусувало свою діяльність на адаптацію діяльності Товариства до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, що набрали чинності з 01.01.2024; на якість надання фінансових послуг, а також забезпечення безперебійної роботи Товариства, зниження ризиків життю та здоров'ю працівників і клієнтів Товариства.

За результатами роботи протягом 2024 року Президентом було:

- забезпечено розробку та затверджено більше 40 внутрішніх нормативних документів Товариства;

- оновлено страхові продукту;

- розпочато адаптацію діяльності Товариства до нових законодавчих вимог;

- забезпечено безперебійну діяльність Товариства;

- реалізовано динаміку продажів та зростання страхового портфелю Товариства;
- забезпечено ефективну роботу з дебіторською заборгованістю Товариства.

Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникають разом з нею, протягом 2024 року Президенту вдалось виконати поставлені цілі, затверджені Товариством, та забезпечити:

1. імплементацію змін законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України у внутрішні процеси Товариства;
2. розробку та оновлення всіх страхових продуктів/договорів страхування/Загальних умов страхового продукту/інформаційного документу про стандартний страховий продукт тощо;
3. розробку процедур, направлених на підвищення якості сервісу та захисту прав споживачів;
4. здійснення заходів щодо підвищення операційної ефективності бізнес-процесів Товариства;
5. контроль за інформаційними потоками та комунікацією;
6. перебудову облікової системи Товариства під стандарти звітності МСФЗ 17;
7. розробку заходів для підвищення рівня безпеки та захисту інформаційних систем;
8. інтеграцію ризик-орієнтовано підходу в діяльність Товариства;
9. напрацювання кадрового резерву, активний прийом працівників на роботу для зменшення впливу операційних ризиків;
10. активне використання хмарних сховищ;
11. автоматизацію облікової системи та звітності для підвищення операційної ефективності бізнес-процесів Товариства;
12. постійний контроль та аналіз інвестиційної політики Товариства;
13. регулярний контроль за страховим портфелем Товариства в розрізі страхових продуктів, ліній бізнесу, контрагентів щодо збитковості (обтяжливості);
14. контроль за дотриманням термінів виконання зобов'язань Товариством та рівнем задоволеності клієнтів;
15. поступову диверсифікацію страхового портфелю Товариства.

Для впровадження вищезазначених змін Президентом протягом звітного періоду:

- опрацьовані та затверджені внутрішні нормативні документи з різних напрямків діяльності Товариства;
- імплементовано План діяльності Товариства, що протягом 2024 року був належним чином реалізований;

- розпочато процес автоматизації бізнес-процесів: розробки підсистем, алгоритмів, модулів, механізмів обміну між базами даних, налаштування підсистем під вимоги фінансової звітності IFRS17 «Страхові контракти»;

- забезпечено виконання вимог Національного банку України щодо фінансової звітності, дотримано критеріїв і нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Протягом 2024 року Президент виконував основні завдання з управління поточною діяльністю Товариства для забезпечення його безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Товариства законодавству та нормативно-правовим актам Національного банку України, здійснення щоденного контролю за діяльністю Товариства та особливого контролю за ризиками, що виникають в процесі діяльності Товариства, сприяючи побудові в Товаристві комплексної системи внутрішнього контролю та забезпечуючи чітке виконання рішень органів управління Товариства.

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

Діяльність Президента у 2024 році була ефективною. Президент здійснював свою діяльність відповідно до законодавства України, вимог нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Товариства, Кодексу корпоративного управління Товариства, внутрішніх документів Товариства та приймав свої рішення з метою досягнення Товариством стратегічних цілей, забезпечуючи виконання рішень органів управління Товариства.

У звітному періоді Президент здійснював управління фінансово-господарською діяльністю Товариства відповідно до Плану діяльності Товариства. Внаслідок ухвалених рішень та впроваджених заходів відбулися наступні зміни:

- забезпечено стабільність фінансових потоків;
- оптимізовано операційні процеси з метою зменшення витрат;
- забезпечено відповідність фінансової та податкової звітності чинним вимогам законодавства.

Робота Президента була спрямована на підтримку стабільного розвитку Товариства, що сприяло покращенню його фінансових показників та досягненню поставлених стратегічних цілей.

За результатами роботи у 2024 році Товариство збило 61 162 тис. грн. валових страхових премій. За 2024 рік Товариство здійснило страхові виплати на суму 13 508 тис. грн.

За підсумками 2024 року чистий прибуток Товариства склав 14 122 тис. грн.

Таким чином, протягом звітного періоду Президент забезпечив збереження та стабільність прибутковості бізнесу Товариства. Президент здійснював збереження активів

Товариства, оптимально використовував ресурси Товариства, здійснював діяльність з ідентифікації та управління ризиками та сприяв збереженню фінансової стійкості Товариства, незважаючи на надскладні умови ведення діяльності під час повномасштабної військової агресії російської федерації проти України.

Президент

Марина ЗУЄВА

06.03.2025р.