

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішенням чергових дистанційних**

**Загальних зборів акціонерів**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»**

**Протокол №28-04/25-1 від 28.04.2025р.**

**Голова Загальних зборів** \_\_\_\_\_ **Юрін С.І.**

**Секретар Загальних зборів** \_\_\_\_\_ **Боцман В.М.**

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**ПРО ВИНАГОРОДУ**  
**ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»**

**Київ – 2025р.**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (далі – Положення) є внутрішнім документом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (далі - Товариство), яке розроблене відповідно до Законів України: «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про оплату праці», відповідно до вимог нормативно – правових актів Національного банку України, а також Статуту Товариства, Кодексу корпоративного управління Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства та інших внутрішніх документів Товариства, яке визначає систему загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) Голови та членів Наглядової ради Товариства.

1.2. Положення відповідає створеній у Товаристві системі розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, засадам корпоративної культури Товариства та відповідальної ділової поведінки на ринку.

1.3. Визначення та реалізація норм цього Положення здійснюється з урахуванням розміру, особливостей діяльності Товариства, характеру й обсягів послуг страхування, профілю ризику Товариства. Положення повинно стимулювати Голову та членів Наглядової ради Товариства діяти в інтересах Товариства та не приймати надмірних ризиків (з порушенням встановлених лімітів ризиків, ризик-апетиту).

1.4. Керівні принципи, визначені у цьому Положенні, поширюються виключно на Голову та членів Наглядової ради Товариства, і є обґрунтованими стосовно аналогічних/співмірних ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.

1.5. У цьому Положенні терміни викладені у такому значенні:

1.5.1. винагорода – матеріальна виплата в грошовій формі члена Наглядової ради за виконання покладених на нього (неї) посадових обов'язків, яка є фіксованою, і встановлена умовами укладеного між членами Наглядової ради та Товариством договором, затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства;

1.5.2. виплати зі звільнення - компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням договору з членом Наглядової ради та можливими обмеженнями щодо його діяльності після припинення його (її) повноважень, якщо такі виплати передбачені в договорі, укладеному Товариством з членом Наглядової ради;

1.5.3. договір – цивільно-правовий договір/трудовий договір (контракт), укладений Товариством з членом Наглядової ради про виконання функцій члена Наглядової ради, затверджений Загальними зборами акціонерів Товариства;

1.5.4. загальні збори – Загальні збори акціонерів Товариства (вищий орган управління Товариства);

1.5.5. змінна винагорода - складова винагороди члена Наглядової ради, яка не є фіксованою винагородою згідно з цим Положенням, яка відображає послідовне та виважене, з урахуванням ризиків Товариства, виконання обов'язків, а також результат, що перевищує вимоги посадових обов'язків;

1.5.6. конфлікт інтересів – реальні або такі, що видаються реальними, протиріччя між приватними інтересами члена Наглядової ради та його повноваженнями, наявність яких може вплинути на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, а також на вчинення чи невчинення дій під час виконання наданих йому повноважень та функцій;

1.5.7. наглядова рада – колегіальний орган управління та контролю Товариства, який визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, а також акціонерів Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства;

1.5.8. програма стимулювання - матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання члена Наглядової ради, на підставі заздалегідь визначених критеріїв, що є одним з компонентів винагороди, і може включати соціальний пакет або пільги в грошовій/негрошовій формі (включаючи забезпечення житлом або компенсацію витрат на житло, компенсацію витрат на страхування, пенсійні відрахування, забезпечення службовим автомобілем або компенсацію витрат на користування автомобілем у службових цілях, надання товарів і/або послуг безкоштовно або за пільговою ціною);

1.5.9. регулятор - Національний банк України;

1.5.10. система винагороди - сукупність заходів матеріального стимулювання та нематеріального заохочення членів Наглядової ради, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління;

1.5.11. система негрошового стимулювання - сукупність заходів Товариства з надання членам Наглядової ради Товариства у негрошовій формі фіксованої та/або змінної винагороди;

1.5.12. фіксована винагорода – винагорода, яка має наперед визначений розмір відповідно до договору, відповідає рівню професійного досвіду, не залежить від результатів діяльності Товариства, є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Товариством (крім випадків, передбачених законодавством України), має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати, має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Наглядової ради

функцій у Товаристві, не стимулює до прийняття ризиків, які є неприйнятними за звичайних умов;

1.5.13. члени Наглядової ради – кожен окремо та усі разом: Голова, заступник Голови (у разі його призначення), незалежні директори (у разі їх призначення) та інші члени Наглядової ради;

1.6. Винагорода встановлюється у Товаристві з дотриманням принципу гендерної нейтральності, рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі, з однаковим професійним досвідом та рівнем, за рівну роботу або роботу однакової цінності.

1.7. Це Положення є обов'язковим для застосування та поширюється на усіх членів Наглядової ради Товариства.

## **2. ПРИНЦИПИ ВИНАГОРОДИ**

2.1. Система винагороди в Товаристві спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, урахування стратегічних цілей та сприяння дотриманню корпоративних цінностей.

2.2. Винагорода членів Наглядової ради повинна бути розумно обґрунтованою, не залежати від результатів діяльності Товариства і не стимулювати до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

2.3. За виконання своїх посадових обов'язків члени Наглядової ради мають право на постійній основі, протягом усього періоду виконання членом Наглядової ради своїх функцій, отримувати винагороду, що є матеріальною виплатою в грошовій формі. Винагорода виплачується відповідно до норм чинного в Україні трудового законодавства у розмірі та строки, передбачені умовами укладеного між членом Наглядової ради та Товариством договору.

2.4. Системою винагороди членів Наглядової ради передбачається виплата фіксованої винагороди та суми відшкодування витрат, понесених у зв'язку з виконанням посадових обов'язків.

2.5. Встановлення і виплата змінної винагороди, заходів негрошового стимулювання, додаткового пенсійного забезпечення, винагороди у разі дострокового виходу на пенсію системою винагород для членів Наглядової ради Товариства не передбачені.

2.6. Розмір фіксованої винагороди повинен бути достатнім (відповідним професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності) для того, щоб Товариство мало змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (включаючи витребування повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди.

2.7. За рішенням Загальних зборів з членами Наглядової ради можуть укладатись також безоплатні договори.

2.8. Члени Наглядової ради приймають на себе обов'язки виконання повноважень члена Наглядової ради Товариства та отримують винагороду з дати їх погодження Регулятором, а у випадку відсутності необхідності такого погодження - з моменту обрання до складу Наглядової ради та укладення з Товариством відповідного договору.

2.9. Загальні збори мають право прийняти рішення щодо виплати додаткової винагороди члену Наглядової ради за виконання ним роботи поза межами звичайних функцій, встановлення змінної винагороди та затвердити порядок її виплати (частково, із відстроченням, скороченням чи скасуванням виплати з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Товариства тощо).

2.10. Рішення щодо виплати змінної винагороди приймається з урахуванням прийнятих Товариством ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності, дотримання вимог щодо платоспроможності.

2.11. Змінна винагорода, у разі її запровадження у Товаристві, повинна ґрунтуватися виключно на виконанні членами Наглядової ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та Статутом Товариства, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей, та не може бути пов'язаною чи залежати від досягнення Товариством позитивних показників діяльності.

2.12. У випадку прийняття Загальними зборами рішення про виплату членам Наглядової ради змінної винагороди, у поєднанні з фіксованою винагородою, та/або запровадження для членів Наглядової ради програми стимулювання, до цього Положення вносяться відповідні зміни, які повинні передбачати:

2.12.1. структуру винагороди (види фіксованої та змінної винагороди), критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди (окремо щодо кожного виду фіксованої та змінної винагороди);

2.12.2. методи, які застосовуються для встановлення виконання критеріїв оцінки ефективності роботи членів Наглядової ради;

2.12.3. порядок оцінки виконання членами Наглядової ради встановлених критеріїв для виплати змінної винагороди;

2.12.4. порядок прийняття Загальними зборами рішень про: виплату, відстрочення, зменшення, скасування, повернення змінної винагороди;

2.12.5. форму виплати змінної винагороди;

2.12.6. інформацію про умови надання заохочувальних та компенсаційних виплат і причинно-наслідкові зв'язки між ефективністю роботи та змінною винагородою члена Наглядової ради.

2.13. Розмір та порядок розрахунку винагороди затверджується Загальними зборами і включається до умов договору з кожним членом Наглядової ради (у разі укладення договору на оплатній основі).

2.14. Договори на здійснення повноважень члена Наглядової ради встановлюють також права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання таких договорів тощо, та можуть бути оплатними та безоплатними, як зазначено у цьому Положенні.

2.15. У разі прийняття Товариством рішення про встановлення виплат зі звільнення для членів Наглядової ради, умови про виплати зі звільнення повинні бути включені до відповідних договорів з членами Наглядової ради, включаючи розмір таких виплат.

2.16. Із припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія укладеного з ним договору.

2.17. У період здійснення своїх повноважень на посаді члена Наглядової ради такій особі компенсуються витрати у зв'язку зі службовими відрядженнями, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад, витрати по винайманню жилого приміщення та інші документально підтвержені супутні витрати під час відрядження в порядку і розмірах, встановлених чинним в Україні трудовим законодавством.

2.18. Товариство розраховує розмір винагороди таким чином, щоб після оподаткування, відповідно до вимог чинного законодавства України, сума, що підлягає виплаті, відповідала розміру фіксованої суми, визначеної у Договорі з членом Наглядової ради.

2.19. Періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової ради на постійній основі не проводиться, однак, за рішенням Загальних зборів, проведення такої оцінки може бути здійснено.

2.20. У разі створення Наглядовою радою комітету з питань винагород та призначень, вказаний комітет має право, за власною ініціативою, здійснювати перевірку відповідності винагороди ринковим показникам.

### **3. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТОВАРИСТВА**

3.1. Інформація про винагороду, виплачену членам Наглядової ради за звітній фінансовий рік, а також про особливості застосовування Товариством системи винагороди в попередньому фінансовому році, включається до річного Звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства (далі – Звіт про винагороду)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Форма Звіту про винагороду є додатком до цього Положення

3.2. Загальні збори затверджують Звіт про винагороду за поданням Наглядової ради, після його попереднього розгляду комітетом з питань винагороди та призначень та/або Наглядовою радою (якщо такий комітет у Товаристві не створено).

3.3. Вимоги до змісту Звіту про винагороду та обсягу розкриття інформації про винагороду членам Наглядової ради визначаються відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Регулятора.

3.4. Відомості щодо сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітнього фінансового року, розкриваються у Звіті сукупно щодо всього персонального складу Наглядової ради.

3.5. Звіт про винагороду повинен містити інформацію щодо:

3.5.1. сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);

3.5.2. строків фактичної виплати винагороди;

3.5.3. повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової ради;

3.5.4. критеріїв оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована);

3.5.5. фактів використання Товариством права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради винагороди;

3.5.6. учасників запровадження системи винагороди: повноваження та склад комітету з питань винагороди та призначень (у разі його створення); найменування/прізвища власні імена та по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів; ролі акціонерів Товариства в процесі запровадження системи винагороди;

3.5.7. програми стимулювання, що включає відомості про програми додаткового пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітнього року.

3.6. Звіт про винагороду повинен містити інформацію, визначену в п. 3.5. цього Положення, а також узагальнену інформацію щодо:

3.6.1. фактичної присутності члена Наглядової ради на засіданнях ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової ради входить, або причини його відсутності;

3.6.2. підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради (включаючи факти, повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради;

3.6.3. наявності або відсутності обґрунтованих підстав щодо: виплати, відстрочення, зменшення, повернення змінної винагороди члена Наглядової ради;

3.6.4. відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно з цим Положенням, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів цього Положення, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітнього року;

3.6.5. виявлених Товариством порушень умов цього Положення (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

3.7. Звіт про винагороду повинен містити таку інформацію щодо виплат у грошовій та/або негрошовій (за наявності) формі, здійснених на користь членів Наглядової ради у звітньому фінансовому році:

3.7.1. загальну суму коштів, виплачену Товариством у звітньому фінансовому році, включаючи інформацію про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік;

3.7.2. суми коштів, виплачених Товариством як змінна винагорода (щодо кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати;

3.7.3. суми коштів, виплачених Товариством як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій;

3.7.4. суми виплат зі звільнення;

3.7.5. оціночну вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Товариством.

3.7.6. винагороди у формі участі членів Наглядової ради в програмі пенсійного забезпечення (за наявності такої програми) з фіксованими виплатами щодо: змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітнього фінансового року; сплачених Товариством внесків стосовно членів Наглядової ради протягом звітнього фінансового року;

3.7.7. іншу інформацію, встановлену нормативно-правовими актами Регулятора та/або членами Наглядової ради, яку необхідно та/або вирішено розкрити у Звіті про винагороду.

#### **4. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

4.1. Загальні збори затверджують це Положення за поданням Наглядової ради, після попереднього розгляду комітетом з питань винагород та призначень (у разі його створення), встановлюють розмір винагороди членів Наглядової ради Товариства, а також, за потреби, переглядають і здійснюють контроль за реалізацією цього Положення у Товаристві.

4.2. У разі створення Наглядовою радою комітету з питань винагород та призначень, це Положення переглядається зазначеним комітетом та Наглядовою радою, та подається на затвердження Загальним зборам.

4.3. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами та застосовується у Товаристві з моменту призначення, відповідно до норм чинного законодавства, на посади членів Наглядової ради і укладення з ними відповідних договорів, затверджених Загальними зборами.

Додаток  
до Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради

ФОРМА

**Підготовлено**

Наглядовою радою  
для затвердження Загальними зборами  
акціонерів ПРАТ «СК «НАДІЙНА»  
Протокол № \_\_\_ від \_\_\_ 202\_\_ р.

**Затверджено**

Загальними зборами акціонерів  
ПРАТ «СК «НАДІЙНА»  
Протокол №28-04/25-1 від 28.04.2025р.

**ЗВІТ****ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

(ідентифікаційний код юридичної особи 34350924,

місцезнаходження: 04114, м. Київ, вул. Вишгородська, 45а/6, оф. 8)

за \_\_\_\_\_ звітний фінансовий рік.

№ з/п	Зміст питання	Відповідь на питання
1	2	3
<b>1.</b>	<b>Загальна інформація:</b>	
1.1.	Суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)	
1.2.	Строки фактичної виплати винагороди	
1.3.	Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової ради	
1.4.	Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована)	
1.5.	Факти використання Товариством права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради винагороди	
1.6.	Програми стимулювання, що включає відомості про програми додаткового пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітнього року	
<b>2.</b>	<b>Учасники запровадження системи винагороди:</b>	
2.1.	Повноваження та склад комітету з питань винагород та призначень (у разі його створення)	

2.2.	Найменування/прізвища, власні імена, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів	
2.3.	Роль акціонерів Товариства в процесі запровадження системи винагороди	
<b>3.</b>	<b>Узагальнена інформація щодо:</b>	
3.1.	Фактичної присутності члена Наглядової ради Товариства на засіданнях ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової ради входить, або причини його відсутності	
3.2.	Підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради (включаючи факти, повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів, за наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради	
3.3.	Наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Наглядової ради	
3.4.	Відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженою Політикою про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року	
3.5.	Виявлених Товариством порушень умов Політики про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	
<b>4.</b>	<b>Інформація щодо виплат у грошовій і/або негрошовій (за наявності) формі, здійснених на користь членів Наглядової ради у звітному фінансовому році:</b>	
4.1.	Загальна сума коштів, виплачена Товариством у звітному фінансовому році, включаючи інформацію про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік	
4.2.	Суми коштів, виплачених Товариством як змінна винагорода (щодо кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати	
4.3.	Суми коштів, виплачених Товариством як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій.	
4.4.	Суми виплат зі звільнення	
4.5.	Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Товариством	
<b>5.</b>	<b>Інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради в програмі пенсійного забезпечення (за наявності такої програми) з фіксованими виплатами щодо:</b>	
5.1.	Змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року	
5.2.	Сплачених Товариством внесків стосовно членів Наглядової ради протягом звітного фінансового року	
<b>6.</b>	<b>Інформація щодо:</b> надання/зміни/погашення/припинення/користування/продовження строку дії договорів Товариством протягом звітного календарного року позик, кредитів/безповоротних фінансових	

	допомог/безоплатного користування активами Товариства або гарантій членам Наглядової ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок)	
<b>7.</b>	<b>Інша інформація:</b>	