

СХВАЛЕНО

Рішенням Наглядової ради
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Перша»
Протокол засідання Наглядової ради
№ 4-03-2024/НР від 22.03.2024

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням річних дистанційних
Загальних зборів акціонерів
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «Перша»
Протокол № 1/2024 від 10.05.2024

ЗВІТ

Наглядової ради

**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»
за 2023 рік**

Цей Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (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» 06.06.2023 №608, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Товариства як колегіального органу (колективної придатності)

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

У своїй діяльності Наглядова рада керується 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 приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Головуючим на засіданні Наглядової ради є Голова Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради може бути обрано іншого члена Наглядової ради як головуєчого 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 та ділову репутацію, включаючи:

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

Станом на кінець звітного періоду 31.12.2023 кількість членів Наглядової ради становила 5 осіб.

Протягом 2023 року Наглядова рада діяла в наступному складі:

- в період з 03.01.2023* по 19.04.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) – Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (акціонер) – Гужевська Тетяна Костянтинівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Майборода Людмила Олексіївна.

- в період з 20.04.2023 по 03.05.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) – Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (акціонер) – Гужевська Тетяна Костянтинівна.

- в період з 04.05.2023 по 09.05.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) – Васирина Сергій Мирославович;

- в період з 10.05.2023 по 26.10.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) – Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) – Шкріба Михайло Васильович;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Ходацький Юрій Степанович.

- в період з 27.10.2023 по 25.12.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) – Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Ходацький Юрій Степанович.

- в період з 26.12.2023 по 31.12.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) – Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Ходацький Юрій Степанович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) – Гужевська Тетяна Костянтинівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Шинкарук Лідія Василівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Федорчук Володимир Антонович.

*інформація зазначається станом на перший робочий день звітного року.

У 2023 році Наглядовою радою було проведено 93 засідання та прийнято рішення з наступних питань:

Період 2023 року	Кількість засідань	Форма засідань	Загальний опис прийнятих рішень
Січень	14	очна	<ul style="list-style-type: none">- введення нових посад в організаційну структуру Товариства;- затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з Головою Правління, встановлення розміру її винагороди;- обрання Корпоративного секретаря, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера Товариства;- затвердження ключових документів, що регулюють діяльність Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Головного внутрішнього аудитора, Корпоративного секретаря Товариства;- затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства з питань управління комплаєнс-ризиками, системи управління ризиками, проведення внутрішніх аудитів;- обрання членів Правління та затвердження складу Правління;- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Правління;- затвердження організаційної структури Товариства;- вирішення питання про передачу повноважень щодо затвердження внутрішніх нормативних документів Правлінню;- затвердження Стратегії Товариства на 2023 рік;- прийняття рішень за результатами доповідей Головного комплаєнс-менеджера, Головного ризик-менеджера, Головного внутрішнього аудитора Товариства;- затвердження Програми та Графіку проведення внутрішнього аудиту Товариства у 2023 році;- припинення повноважень Головного комплаєнс-менеджера Товариства;- прийняття рішення щодо ліквідації відокремленого структурного підрозділу Товариства.

Лютий	5	очна	<ul style="list-style-type: none"> - припинення повноважень члена Правління; - затвердження організаційної структури Товариства; - затвердження внутрішніх нормативних документів системи управління ризиками; - затвердження Річного звіту за результатами проведення внутрішнього аудиту Товариства у 2022 році; - прийняття рішення за результатами доповіді Голови Правління щодо виконання рішення Наглядової ради.
Березень	1	очна	<ul style="list-style-type: none"> - скликання та дистанційне проведення річних Загальних зборів акціонерів Товариства; - зміна умов трудового договору (контракту) з Корпоративним секретарем Товариства.
Квітень	11	очна	<ul style="list-style-type: none"> - обрання членів Правління та затвердження складу Правління; - затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; - призначення Головного комплаєнс-менеджера Товариства; - затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається з Головним комплаєнс-менеджером Товариства, встановлення розміру його винагороди; - затвердження організаційної структури Товариства; - затвердження порядку денного річних дистанційних Загальних зборів акціонерів Товариства, форми і тексту єдиного бюлетеня для голосування на річних дистанційних Загальних зборах акціонерів Товариства; - прийняття рішення про створення відокремленого підрозділу Товариства, визначення його місцезнаходження, призначення директора та затвердження положення про створений відокремлений підрозділ Товариства; - прийняття рішення за результатами доповіді Головного комплаєнс-менеджера Товариства; - припинення повноважень та призначення Головного внутрішнього аудитора; - затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з Головним внутрішнім аудитором Товариства, встановлення розміру його винагороди.
Травень	15	очна	<ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішення про створення відокремленого підрозділу Товариства, визначення його місцезнаходження, призначення директора та затвердження положення про створений відокремлений підрозділ Товариства; - прийняття рішення про зміну назви

			<p>відокремленого підрозділу Товариства;</p> <ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішення щодо коригування Графіку проведення внутрішніх аудитів Товариства у 2023 році та внесення змін до Програми проведення внутрішніх аудитів Товариства на 2023 рік; - затвердження організаційної структури Товариства; - зміна умов трудового договору (контракту) з Головним внутрішнім аудитором Товариства; - обрання виконуючого обов'язки Голови Правління; - обрання та припинення повноважень членів Правління; - затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з членом Правління, встановлення розміру його винагороди; - затвердження складу Правління.
Червень	10	очна	<ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішення про створення відокремленого підрозділу Товариства, визначення його місцезнаходження, призначення директора та затвердження положення про створений відокремлений підрозділ Товариства; - затвердження організаційної структури Товариства; - припинення повноважень члена Правління; - розгляд пропозицій, що надійшли до Наглядової ради.
Липень	5	очна	<ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішення про створення відокремленого підрозділу Товариства, визначення його місцезнаходження, призначення директора та затвердження положення про створений відокремлений підрозділ Товариства; - затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства; - проведення анкетування співробітників Товариства для запобігання виникненню конфлікту інтересів; - прийняття рішення за результатами доповідей Головного ризик-менеджера, Головного внутрішнього аудитора; - припинення повноважень члена Правління; - затвердження організаційної структури Товариства; - затвердження складу Правління.
Серпень	4	очна	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження організаційної структури Товариства; - припинення повноважень виконуючого обов'язки Голови Правління; - обрання виконуючого обов'язки Голови Правління;

			- затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства з питань системи управління ризиками.
Вересень	6	очна	- затвердження організаційної структури Товариства; - зміна номерів телефонів, індексів, адрес відокремлених структурних підрозділів Товариства; - внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань; - прийняття рішення щодо відчуження частки Товариства в іншому товаристві; - прийняття рішення про створення відокремленого підрозділу Товариства, визначення його місцезнаходження, призначення директора та затвердження положення про створений відокремлений підрозділ Товариства.
Жовтень	5	очна	- придбання Товариством нерухомого майна; - прийняття рішення щодо вчинення правочину із заінтересованістю; - обрання члена Правління; - затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з членом Правління, встановлення розміру його винагороди; - затвердження організаційної структури Товариства; - затвердження складу Правління.
Листопад	8	очна	- затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік; - узгодження умов договору про проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік з суб'єктом аудиторської діяльності; - придбання облігацій Товариством; - скликання та дистанційне проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства; - припинення повноважень виконуючого обов'язки Голови Правління; - затвердження організаційної структури Товариства; - обрання виконуючого обов'язки Голови Правління; - внесення пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.
Грудень	9	очна	- затвердження порядку денного позачергових дистанційних Загальних зборів акціонерів Товариства, форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових дистанційних Загальних зборах акціонерів Товариства;

			<ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішення про придбання Товариством нерухомого майна; - обрання оцінювача майна Товариства, затвердження умов договору, що укладатиметься з оцінювачем майна Товариства, встановлення розміру оплати його послуг; - затвердження організаційної структури Товариства; - затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік; - затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства; - погодження договору про надання послуг; - затвердження бюджету Товариства; - затвердження Стратегії Товариства на 2024-2026 роки, затвердження Плану діяльності Товариства; - затвердження у новій редакції умов трудового договору (контракту) з членом Правління, зміна розміру винагороди; - розгляд звітів Головного ризик-менеджера Товариства.
Всього	93		

Колективна придатність Наглядової ради визначається Товариством відповідно до законодавства, як спільні/сукупні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обов'язі, необхідному (достатньому) для розуміння усіх 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 урахування функцій, покладених на Наглядову раду, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

Наглядова рада для визначення оцінки колективної придатності відповідно до розмірів Товариства, складності, обсягам, видам, 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:

- 1) оцінку професійної придатності та спеціальних знань членів Наглядової ради;
- 2) оцінку ділової репутації членів Наглядової ради;
- 3) оцінку відповідності вимогам щодо незалежності незалежних членів Наглядової ради;
- 4) оцінку відповідності вимогам щодо складу (кількісного та якісного) 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 членами Наглядової ради та інших документів, що свідчать про відповідність/невідповідність професійної придатності членів Наглядової ради, викладена у формі Таблиці 1:

Таблиця 1

ПІБ	Період виконання обов'язків	Професійна придатність та спеціальні знання членів Наглядової ради		
		Освіта	Освіта за спеціальністю	Спеціальні знання: додаткова освіта, знання, управлінський досвід та навички
Василина Сергій Мирославович	03.01.2023 по 31.12.2023	вища	Правознавство	1. Свідectво на право на зайняття адвокатською діяльністю. 2. Сертифікат про підвищення кваліфікації адвоката. 3. Досвід роботи: Головою Спостережної ради банку, Директором дирекції безпеки та юридичних питань страхової компанії, Першим заступником Генерального директора страхової компанії, членом Наглядової ради страхової компанії. Знання та навички у сфері претензійно-позовної роботи, юридичної діяльності, управлінський досвід міжнародного співробітництва та правової допомоги.
Ходацький Юрій Степанович	10.05.2023 по 31.12.2023	вища	Правознавство	Досвід роботи: членом та Головою Спостережної ради банку, членом Наглядової ради банку. Знання та досвід щодо організації правової роботи, керівні посади у сфері права.
Гужевська Тетяна Костянтинівна	03.01.2023 по 03.05.2023 26.12.2023 по 31.12.2023	вища	Інженер-економіст	Досвід роботи: Головним бухгалтером, Заступником директора з економіки, Фінансовим директором з досвідом фінансового планування, формування звітності та контролю за фінансовою діяльністю, а також членом Наглядової ради страхової компанії.
Шинкарук Лідія Василівна	26.12.2023 по 31.12.2023	вища	1. Товарознавство і організація торгівлі продовольчими товарами. 2. Економічна теорія та історія економічної думки (доктор наук). 3. Економіка та управління національним господарством (професор).	1. Центрально-європейська Академія Навчань та Сертифікації (CEASC), Академічний Інкубатор Підприємництва (AIP), Мережі пунктів Європейської Інформації Europe Direct, Вища Школа Інформатики (WSInf) (м. Бидгощ, Польща) - Тренінг «Написання проектів. Фонди ЄС». 2. Вища школа інформатики та мистецтв в Лодзі Сертифікат "Менеджер європейських проектів в фінансовій перспективі 2014-2020". 3. National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine, Certificate of "Empower" (B1).

				<p>4. Національний Еразмус+ офіс в Україні/National Erasmus+ Office – Ukraine - Воркшоп "Управління проектом. Відповідальність за результат та забезпечення стійкості і впливу".</p> <p>Досвід роботи у сфері наукової та експертної діяльності у макроекономіці та монетарній політиці, макроекономічній політиці та фінансових інструментах інвестиційного проектування. Досвід та навички експертизи законодавчих актів Верховної ради України та міністерства економіки України у сфері стратегічного планування та інвестування.</p>
Федорчук Володимир Антонович	26.12.2023 по 31.12.2023	вища	<p>1. Прикладна математика (спеціаліст).</p> <p>2. Бізнес адміністрування (магістр).</p> <p>3. Державне управління (магістр).</p>	Кандидат наук. Управлінський досвід керівництва операційною діяльністю підприємства та управління сферами його розвитку.
Шкріба Михайло Васильович	10.05.2023 по 26.10.2023	вища	Автомобілі та автомобільне господарство	<p>Досвід роботи членом Наглядової ради страхової компанії.</p> <p>Управлінський досвід у сфері господарської та фінансової діяльності в галузі автомобільного транспорту.</p>
Майборода Людмила Олексіївна	03.01.2023 по 19.04.2023	вища	Економіка торгівлі	<p>Диплом вищої школи менеджерів. Кандидат наук.</p> <p>Досвід роботи: керівні посади у фінансовому секторі щодо здійснення контролю за фінансовою діяльністю банку, розвитку мережі філій банку; на посадах у Національному банку України щодо роботи з проблемними банками, контроль за ліквідацією банківських установ, досвід підготовки звітності.</p>

Ділова репутація членів Наглядової ради визначалась шляхом перевірки відсутності щодо них 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 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

Пункт 2 статті 25 Закону України «Про страхування» визначає: «Кількісний склад ради страховика визначається статутом страховика, але не може становити менше трьох осіб, а значимого – менше п'яти.».

Пункт 2 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» передбачає: «У публічному акціонерному товаристві, товаристві - підприємстві, що становить суспільний інтерес, а також в акціонерному товаристві, у статутному капіталі якого більше 50 відсотків акцій (часток, паїв) прямо або опосередковано належать державі, обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам акціонерного товариства (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.»

Станом на 31.12.2023 до складу Наглядової ради входять 5 (п'ять) осіб, з них – 3 (три) незалежні директори:

Голова Наглядової ради (акціонер) – Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Ходацький Юрій Степанович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) – Гужевська Тетяна Костянтинівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Шинкарук Лідія Василівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) – Федорчук Володимир Антонович.

Незалежні директори, що є членами Наглядової ради, відповідають вимогам щодо незалежності у відповідності до законодавства України (оцінка незалежності членів Наглядової ради визначена у пункті 3 цього Звіту).

Відповідно до Закону України «Про страхування» Наглядова рада не менше ніж як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів становить не менше трьох. Хоча Товариство за результатами 2023 року не є значимим страховиком, але належить до категорії підприємств, що становлять суспільний інтерес відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», кількість незалежних директорів Наглядової ради була збільшена з 1 (одного) станом на 01.01.2023 до 3 (трьох) станом на 31.12.2023, для ефективного управління та контролю за діяльністю Товариства.

Наглядова рада є повністю укомплектованою та має у своєму складі 5 осіб. 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 у всіх сферах діяльності Товариства, що дає змогу професійно обговорювати питання, відносно яких приймаються рішення

Повноваження Наглядової ради визначені законодавством, 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 спеціальні знання та досвід (Таблиця 1) для прийняття рішень, що віднесені до компетенції Наглядової ради законодавством України та Статутом Товариства.

3) Члени Наглядової ради мають можливість приділяти достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради

У 2023 році було проведено 93 засідання Наглядової ради, які відбувались шляхом очної присутності членів Наглядової ради на засіданнях, що свідчить про можливість членів Наглядової ради приділяти достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради.

4) Колективна придатність Наглядової ради відповідає організаційній структурі Товариства

Згідно організаційної структури Товариства у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають: Правління Товариства, Головний комплаєнс-менеджер, Головний ризик-менеджер, Головний внутрішній аудитор, Корпоративний секретар Товариства. Всі підпорядковані особи звітують Наглядовій раді у встановленому законодавством та внутрішніми документами Товариства порядку.

За результатами роботи Наглядової ради у 2023 році:

- станом на 31.12.2023 склад Правління становить 4 особи;
- забезпечено розподіл повноважень між членами Правління та розподіл структурних підрозділів Товариства, які перебувають у підпорядкуванні членів Правління;
- забезпечено наявність у Товаристві Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Головного внутрішнього аудитора, Корпоративного секретаря.

Наглядовою радою здійснювався контроль діяльності Правління відповідно до стратегічних напрямків діяльності Товариства на 2023 рік, що були затверджені Наглядовою радою. Протягом звітного періоду побудовано систему внутрішнього контролю та систему управління ризиками Товариства.

У результаті вище зазначеного, можна стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Товариства.

5) Колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Товариства

У 2023 році Наглядова рада, враховуючи особливості діяльності Товариства, його розмір, характер, обсяг страхових послуг, вимоги установлені законодавством та Національним банком України, працювала над створенням комплексної та ефективної системи управління ризиками, що забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх суттєвих ризиків діяльності Товариства. Функцію управління ризиками було покладено на Головного ризик-менеджера Товариства.

Діяльність Товариства у 2023 році була проаналізована на предмет оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками. Після оцінки ризиків та їх поділу на підгрупи було здійснено аналіз видів операцій, які генерують ці ризики та розроблено заходи для пом'якшення ризиків.

З урахуванням вимог, встановлених Законом України «Про страхування» та нормативно-правовими актами Національного банку України протягом 2023 року Наглядова рада на постійній основі забезпечувала ефективність системи управління ризиками Товариства, затверджуючи:

- Профіль ризиків та матрицю ризиків Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №08/2023 від 20.01.2023);
- Стратегію управління ризиками Товариства (Протокол засідання Наглядової ради

№08/2023 від 20.01.2023);

- Політику управління ризиками Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №08/2023 від 20.01.2023);

- Процедуру ескалації порушень лімітів ризиків та ризик-апетитів Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №17/2023 від 15.02.2023);

- Методику моніторингу ризиків, визначення ризик-апетитів, лімітів ризиків та проведення стрес-тестування на основі імітаційного моделювання Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №17/2023 від 15.02.2023);

- Методику оцінки та аналізу впливу ризиків на основі експертного оцінювання Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №09/2023 від 23.01.2023);

- Систему раннього реагування (Протокол засідання Наглядової ради №64/2023 від 24.08.2023).

З урахуванням специфіки діяльності Товариства, його розмірів, видів та характеру діяльності Товариства, всі суттєві види ризиків у 2023 році були контрольованими Товариством, не перевищували допустимих меж (лімітів ризику). Наглядова рада протягом року здійснювала розгляд звітності щодо ризиків Товариства та не рідше одного разу на рік розглядає результати оцінки ризик профілю Товариства.

З урахуванням вище викладеного, можна стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Товариства.

6) 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 законодавства та Національного банку 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).

Перелічені результати оцінки дозволяють зробити висновок, 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 визначені в Таблиці 1.

Протягом 2023 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;

- створили та підтримували на належному рівні організаційну структуру Товариства, систему управління ризиками та внутрішнього контролю, що забезпечують ефективне управління ризиками Товариства;
- 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. Результати опрацювання питань порядку денного засідань Наглядової ради зазначені в Таблиці 2.

Таблиця 2

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість пропозицій щодо розгляду питань порядку денного	Зміст опрацьованих питань
Василина Сергій Мирославович (період виконання обов'язків з 03.01.2023 по 31.12.2023)	47	1.Опрацювання ключових документів, що регулюють діяльність Головного внутрішнього аудитора, пропозиція щодо перейменування посади відповідно до вимог законодавства. 2.Опрацювання умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди. 3.Розробка організаційної структури Товариства відповідно до вимог Національного банку України. 4. Розробка внутрішніх нормативних документів Товариства. 5. Розробка Стратегії розвитку Товариства на 2023 рік. 6. Питання скликання та організації Загальних зборів акціонерів Товариства. 7.Пропозиція щодо кандидата на посаду Головного внутрішнього аудитора Товариства. 8.Опрацювання положень про відокремлені структурні підрозділи Товариства. 9. Пропозиції щодо кандидатів у члени Правління. 10. Пропозиція щодо кандидатури тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління Товариства. 11. Розробка Стратегії розвитку Товариства на 2024-2026 роки та Плану діяльності Товариства.
Ходацький Юрій Степанович	18	1.Опрацювання положень про відокремлені структурні підрозділи

(період виконання обов'язків з 10.05.2023 по 31.12.2023)		Товариства. 2.Пропозиція щодо кандидатури тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління Товариства. 3.Опрацювання умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Правління. 4.Опрацювання умов договорів про надання послуг.
Гужевська Тетяна Костянтинівна (період виконання обов'язків з 03.01.2023 по 03.05.2023 з 26.12.2023 по 31.12.2023)	20	1.Опрацювання умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з Головою Правління, Головним внутрішнім аудитором Товариства. 2.Опрацювання ключових документів, що регулюють діяльність Корпоративного секретаря, пропозиція щодо обрання кандидата на посаду Корпоративного секретаря Товариства. 3.Пропозиції щодо кандидатур членів Правління та опрацювання умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними. 4.Опрацювання Статуту Товариства та питання передачі Наглядовою радою повноважень Правлінню. 5.Опрацювання положень про відокремлені структурні підрозділи Товариства.
Шинкарук Лідія Василівна (період виконання обов'язків з 26.12.2023 по 31.12.2023)	1	1.Опрацювання бюджетів Товариства на 2024-2026 рік
Шкріба Михайло Васильович (період виконання обов'язків з 10.05.2023 по 26.10.2023)	16	1.Опрацювання положень про відокремлені структурні підрозділи Товариства. 2.Внесення змін до умов трудового договору (контракту) з Головним внутрішнім аудитором Товариства.
Федорчук Володимир Антонович (період виконання обов'язків з 26.12.2023 по 31.12.2023)	1	1.Опрацювання бюджетів Наглядової ради Товариства на 2024-2026 рік
Майборода Людмила Олексіївна (період виконання обов'язків з 03.01.2023 по 19.04.2023)	12	1.Питання нових посад в організаційній структурі Товариства. 2.Опрацювання ключових документів, що регулюють діяльність Головного ризик-менеджера та Головного комплаєнс-менеджера, пропозиції щодо обрання кандидатів на посаду Головного ризик-менеджера та

		Головного комплаєнс-менеджера Товариства. 3.Внесення змін до умов трудового договору (контракту) з Корпоративним секретарем Товариства.
--	--	--

Інформація про діяльність протягом 2023 року членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність:

Таблиця 3

ПІБ члена Наглядової ради	Паралельна професійна діяльність
Василина Сергій Мирославович (період виконання обов'язків з 03.01.2023 по 31.12.2023)	відсутня
Ходацький Юрій Степанович (період виконання обов'язків з 10.05.2023 по 31.12.2023)	- Директор ТОВ "КИЙАВТО", код ЄДРПОУ 32346900; - Директор (за сумісництвом) ТОВ "ТЕФІДА", код ЄДРПОУ 36017731; - Директор (за сумісництвом) ТОВ "КІЯ ТРЕНДІНГ КОМПАНІ", код ЄДРПОУ 35648178; - Директор (за сумісництвом) ТОВ "ІНКОМАРТСЕРВІС", код ЄДРПОУ 24918872.
Гужевська Тетяна Костянтинівна (період виконання обов'язків з 03.01.2023 по 03.05.2023 з 26.12.2023 по 31.12.2023)	Фінансовий директор-директор департаменту економіки та фінансів Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України, код ЄДРПОУ 16307261.
Шинкарук Лідія Василівна (період виконання обов'язків з 26.12.2023 по 31.12.2023)	Професор кафедри виробничого та інвестиційного менеджменту НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ БІОРЕСУРСІВ І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ (НУБІП УКРАЇНИ), код ЄДРПОУ 00493706
Шкріба Михайло Васильович (період виконання обов'язків з 10.05.2023 по 26.10.2023)	- Директор ДОЧІРНЬОГО ПІДПРИЄМСТВА "БАРВА-АВТО" ТОВ "Б А Р В А", код ЄДРПОУ 22093841; - Директор (за сумісництвом) ТОВ "АВТО-МВ", код ЄДРПОУ 33537953; - Заступник директора (за сумісництвом) ТОВ "ВЕСТ-ТРАНС-ГРУП", код ЄДРПОУ 34991296.
Федорчук Володимир Антонович (період виконання обов'язків з 26.12.2023 по 31.12.2023)	Директор ТОВ "БІ ЕС АЙ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 41966347
Майборода Людмила Олексіївна (період виконання обов'язків з 03.01.2023 по 19.04.2023)	відсутня

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

У частині першій статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» визначено, що незалежний директор є членом Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради. Відповідно до вимог законодавства незалежним директорам членам Наглядової ради була надана оцінка незалежності за параметрами, вказаними в Таблиці 4.

Таблиця 4

Вимоги до незалежних директорів відповідно до законодавства	Ходацький Юрій Степанович	Майборода Людмила Олексіївна	Федорчук Володимир Антонович	Шинкарук Лідія Василівна
1. Особа не входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління цього товариства та/або афілійованих з ним юридичних осіб	✓	✓	✓	✓
2. Особа не одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від цього товариства та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років	✓	✓	✓	✓
3. Особа не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи або є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в такій юридичній особі, або є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з товариством та/або афілійованими з ним юридичними особами	✓	✓	✓	✓
4. Особа не є та/або була протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності цього товариства та/або афілійованих з ним юридичних осіб	✓	✓	✓	✓
5. Особа не є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги цьому товариству та/або афілійованим з ним юридичним особам	✓	✓	✓	✓
6. Особа не є та/або була протягом попередніх трьох років працівником цього товариства та/або афілійованих з ним юридичних осіб	✓	✓	✓	✓
7. Особа не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій цього товариства в будь-яких цивільних відносинах	✓	✓	✓	✓
8. Особа не була сукупно більше 12 років членом наглядової ради цього товариства	✓	✓	✓	✓
9. Не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними у попередніх пунктах 1-8	✓	✓	✓	✓
10. Відповідає додатковим критеріям, встановленим статутом акціонерного товариства або іншими внутрішніми документами товариства	Додаткові критерії відсутні	Додаткові критерії відсутні	Додаткові критерії відсутні	Додаткові критерії відсутні

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

Комітети Наглядової ради у 2023 році не створювались. Але на кінець звітного року 31.12.2023 кількість незалежних директорів була достатньою для того щоб розпочати діяльність комітетів Наглядової ради у 2024 році.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Основними цілями, які ставила перед собою Наглядова рада у 2023 році були:

1. Розробка основних стратегічних напрямів діяльності Товариства на 2023 рік.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Наглядовою радою були розроблені та затверджені стратегічні напрямки діяльності Товариства на 2023 рік (Протокол засідання Наглядової ради №06/2023 від 04.01.2023).

2. Формування ефективного складу Виконавчого органу Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Протягом 2023 року Наглядова рада формувала склад Виконавчого органу (Правління) таким чином, щоб забезпечити максимальну ефективність та колективну придатність членів Виконавчого органу Товариства. Так у 2023 році були впроваджені посади: Першого заступника Голови Правління, відповідального за забезпечення страхової діяльності, Заступника Голови Правління, відповідального за добровільне медичне страхування та особисті види страхування, члена Правління за напрямом інформаційні технології, члена Правління за напрямом фінанси та облік, члена Правління відповідального за напрям продажів, члена Правління за напрямом андерайтинг, методологія, перестраховування. Склад Правління протягом 2023 року змінювався 11 разів та станом на 31.12.2023 складав 4 особи.

3. Організація та підтримка на належному рівні організаційної структури Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Наглядова рада протягом року забезпечувала прозорість організаційної структури Товариства з чітким розподілом обов'язків та повноважень органів управління, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю. Необхідні зміни регулярно вносились в організаційну структуру Товариства та затверджувались відповідним Протоколом Наглядової ради. Протягом 2023 року наявні 24 протоколи Наглядової ради, які стосуються затвердження (в тому числі внесення змін) організаційної структури Товариства.

4. Безпека операційних процесів та кібербезпека Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: В організаційній структурі Товариства з 24.05.2023 з'явився новий структурний підрозділ – Департамент інформаційної безпеки та кіберзахисту, на який покладена функція забезпечення захисту персональних даних в інформаційних системах Товариства, запобігання кібершахрайству, витоку даних і нелегального проникнення в мережу та облікові записи Товариства.

5. Забезпечення функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю (сукупність заходів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції) для забезпечення ефективного управління ризиками Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: На початку 2023 року Наглядовою радою в організаційну структуру Товариства було введено нові посади: Головного комплаєнс-менеджера та Головного ризик-менеджера Товариства. Посада Внутрішнього аудитора була перейменована на посаду Головного внутрішнього аудитора. Протягом 2023 року ключові особи Товариства доповідали Наглядовій раді та звітували перед нею. Для ідентифікації ризиків Товариства, ефективного функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю розроблялись та затверджувались відповідні внутрішні нормативні документи Товариства.

6. Створення регулярних та прозорих механізмів комунікації в Товаристві, підвищення рівня корпоративного управління Товариством.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Наглядова рада сприяє формуванню в Товаристві системи корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей діяльності, характеру і обсягів страхових послуг, які надаються Товариством та профілю ризиків, що виникають у страховій діяльності. Наглядова рада забезпечила підготовку змін до Кодексу корпоративного управління, який був затверджений у новій редакції Загальними зборами акціонерів, що були проведені 28.04.2023 та 18.12.2023: Протокол річних дистанційних Загальних зборів акціонерів Товариства №2/2023 від 10.05.2023 та Протокол позачергових дистанційних Загальних зборів акціонерів №3/2023 від 26.12.2023. Реалізація системи корпоративного управління в Товаристві забезпечується Наглядовою радою на рівні:

- прозорості організаційної структури з чітким розподілом обов'язків та повноважень між органами управління та контролю;
- ефективності системи внутрішнього контролю;
- системи стримувань та противаг;
- колективної придатності колегіальних органів управління Товариства (Наглядової ради та Правління);
- відповідності керівників кваліфікаційним вимогам;
- корпоративної культури в Товаристві.

У 2023 році в Товаристві Наглядовою радою запроваджено посаду Корпоративного секретаря Товариства та призначено посадову особу, яка здійснює, в межах своєї компетенції, правове, аналітичне, інформаційне та організаційно-технічне забезпечення діяльності та координацію роботи органів Товариства, забезпечує, в межах своєї компетенції, обмін інформацією між ними та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Товариства особами та/або інвесторами.

7. Забезпечення розробки та затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства відповідно до вимог законодавства та Національного банку України

Статус: виконано

Впроваджені заходи: протягом 2023 року Наглядовою радою затверджено 47 внутрішніх нормативних документів з різних аспектів діяльності Товариства, в тому числі питань, що стосуються системи управління ризиками, комплаєнс-контролю, внутрішнього аудиту.

8. Імплементация змін законодавства та вимог Національного банку України у Статут Товариства, Положення про Загальні збори акціонерів Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства, Положення про Виконавчий орган

Товариства, Положення про винагороду Наглядової ради Товариства та Положення про винагороду Виконавчого органу Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Через зміни у законодавстві, які вже набрали чинності і ті, які наберуть чинності у 2024 році Наглядовою радою протягом 2023 року 2 рази готувались зміни до Статуту Товариства, Положення про Загальні збори акціонерів Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства, Положення про Виконавчий орган Товариства, Положення про винагороду Наглядової ради Товариства та Положення про винагороду Виконавчого органу Товариства. Підготовлені зміни були затверджені у новій редакції Загальними зборами акціонерів, що були проведені 28.04.2023 та 18.12.2023: Протокол річних дистанційних Загальних зборів акціонерів Товариства №2/2023 від 10.05.2023 та Протокол позачергових дистанційних Загальних зборів акціонерів №3/2023 від 26.12.2023.

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

Станом на 31.12.2023 досягнуто оптимального складу членів Наглядової ради в кількості 5 осіб. Кількість незалежних директорів членів Наглядової ради дає можливість Наглядовій раді у 2024 році створити Комітети Наглядової ради.

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 (за наявності такого статусу).

Голова Наглядової ради протягом 2023 року організовував 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 членами Правління, ключовими особами Товариства, надавали рекомендації та поради щодо порушених питань.

Враховуючи позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства у 2023 році можна зробити висновки, що обрана Наглядовою радою Стратегія Товариства на 2023 рік була вірним управлінським рішенням, прийнятим на основі раціонального ступеню узгодженості мети. Так, за результатами 2023 року вдалось досягнути наступних змін у фінансово-господарській діяльності Товариства:

- 1) за 2023 рік Товариство зібрало 827,85 млн. грн. валових премій, що в 1,51 рази перевищило обсяг валових премій за 2022 рік;

- 2) за підсумками 2023 року Товариство отримало прибуток від операційної діяльності в обсязі 13,92 млн. грн., а його чистий прибуток виріс до 28,26 млн. грн., що в 5 разів більше ніж чистий прибуток за 2022 рік;
- 3) за період 2023 року балансові показники Товариства продемонстрували висхідну динаміку:
 - активи виросли на 3,4% до 927,195 млн. грн.;
 - власний капітал показав приріст на 9,5% до 188,214 млн. грн.;
 - зобов'язання збільшились на 2% до 739 млн. грн.;
 - грошові кошти та їх еквіваленти виросли на 5,28% до 223,264 млн. грн. При цьому, станом на 01.01.2024 Товариство сформувало портфель поточних фінансових інвестицій в банківські депозити в обсязі 22,488 млн. грн., які разом з грошовими коштами та їх еквівалентами на 30,2 % покривали зобов'язання Товариства;
- 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 2023 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.