

СХВАЛЕНО

Рішенням Наглядової ради  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «Перша»  
Протокол засідання Наглядової ради  
№ 2-03-2025/НР від 14.03.2025

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням річних дистанційних  
Загальних зборів акціонерів  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «Перша»  
Протокол № 2/2025 від 01.05.2025

**ЗВІТ**

**Наглядової ради**

**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша»  
за 2024 рік**

Цей Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» (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» 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 протягом 2024 року Наглядова рада керувалася законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства та рішеннями Загальних зборів акціонерів Товариства.

Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів Товариства про свою діяльність.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Рішення з усіх питань приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради, що мають право голосу. Головуючим на засіданні Наглядової ради є Голова Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради може бути обрано іншого члена Наглядової ради як головуєчого на засіданні.

### **1.1. Персональний склад Наглядової ради та зміни протягом 2024 року**

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

Станом на 01.01.2024 Наглядова рада складалася з 5 членів Наглядової ради:

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.

Протягом звітнього року відбулися наступні зміни. Згідно рішення річних дистанційних загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулися 30.04.2024 (Протокол № 1/2024 від 10.05.2024) до складу Наглядової ради були обрані 5 осіб:

Голова Наглядової ради (акціонер) – Васирина Сергій Мирославович;  
Член Наглядової ради (незалежний директор) – Федорчук Володимир Антонович;  
Член Наглядової ради (незалежний директор) – Ходацький Юрій Степанович;  
Член Наглядової ради (незалежний директор) – Аржевітін Станіслав Михайлович;  
Член Наглядової ради (представник акціонера) – Ядуча Віктор Йосипович.

Відповідно до частини 12 статті 27 Закону України «Про страхування» Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У зв'язку з чим, з 10.05.2024 члени Наглядової ради - Аржевітін Станіслав Михайлович та Ядуча Віктор Йосипович після їх обрання Загальними зборами акціонерів Товариства не приймали участь у засіданнях Наглядової ради та голосуванні з питань порядку денного засідань до їх погодження Національним банком України.

Відповідно до частини 2 статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 11.22 Статуту Товариства, засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому

бере участь більше половини її складу. В період з 10.05.2024 на засіданнях Наглядової ради були присутні 3 з 5 членів Наглядової ради, які вступили на посаду згідно з частиною 12 статті 27 Закону України «Про страхування» та мають право голосу. Засідання були правомочним.

З урахуванням Листа Національного банку України від 30.09.2024 № 27-0024/73963 (вх. № 2330 від 30.09.2024) Аржевітін Станіслав Михайлович набув повноважень та вступив на посаду 30.09.2024. Рішення щодо погодження Ядухи Віктора Йосиповича Національним банком України до кінця 2024 року не було прийнято. Тому, в період з 30.09.2024 до 31.12.2024 на засіданнях Наглядової ради були присутні чотири з п'яти членів Наглядової ради, які вступили на посаду згідно з частиною 12 статті 27 Закону України «Про страхування» та мають право голосу. Засідання були правомочним.

## 1.2. Оцінка структури Наглядової ради

У складі Наглядової ради протягом 2024 року діяли два комітети Наглядової ради: Комітет з питань винагород та призначень й Комітет з питань аудиту (далі – Комітети). Персональний склад Комітетів визначений в Таблиці 1.

Таблиця 1

Комітети	Період	Персональний склад
Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради	з 01.01.2024 по 10.05.2024	Голова: Ходацький Юрій Степанович. Члени: - Васирина Сергій Мирославович; - Шинкарук Лідія Василівна.
	з 10.05.2024 по 31.12.2024	Голова: Ходацький Юрій Степанович. Члени: - Васирина Сергій Мирославович; - Федорчук Володимир Антонович.
Комітет з питань аудиту Наглядової ради	з 01.01.2024 по 10.05.2024	Голова: Федорчук Володимир Антонович. Члени: - Шинкарук Лідія Василівна; - Гужевська Тетяна Костянтинівна.
	з 10.05.2024 по 30.09.2024	Голова: Федорчук Володимир Антонович. Члени: - Васирина Сергій Мирославович; - Ходацький Юрій Степанович.
	з 30.09.2024 по 31.12.2024	Голова: Федорчук Володимир Антонович. Члени: - Васирина Сергій Мирославович; - Аржевітін Станіслав Михайлович.

На виконання вимог законодавства України очільниками Комітетів були незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори), а кількісний склад Комітетів становив не менше трьох осіб, що входили до складу Наглядової ради. Більшість членів вказаних Комітетів є незалежними директорами.

### **1.3. Оцінка діяльності Наглядової ради (колективної придатності)**

Наглядова рада діяла відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства та інших внутрішніх документів Товариства. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначається законодавством України та Статутом Товариства.

Протягом 2024 року Наглядовою радою проведено 95 засідань на яких розглянуто 205 питань порядку денного у формі спільної присутності членів Наглядової ради.

В умовах триваючої повномасштабної війни Наглядова рада у межах своєї компетенції доклала у 2024 році багато зусиль для впровадження змін у діяльності Товариства з метою підвищення ефективності діяльності Товариства та відповідності вимогам законодавства, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, застосовуючи найкращий досвід корпоративного управління.

Протягом звітного періоду Наглядова рада приймала ряд рішень, серед яких рішення щодо:

- утворення постійно діючих комітетів Наглядової ради: Комітету з питань винагород та призначень Наглядової ради Товариства та Комітету з питань аудиту Наглядової ради Товариства, затвердження їх чисельного та персонального складу, а також відповідних внутрішніх положень;
- обрання та припинення повноважень членів Правління Товариства, затвердження складу Правління Товариства та організаційної структури Товариства;
- схвалення значних правочинів;
- затвердження річного звіту Корпоративного секретаря за 2023 рік, Річного звіту щодо комплаєнс-ризиків Товариства за 2023 рік, Звіту про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства за 2023 рік, Річного звіту про ризики Товариства за 2023 рік, Звіту Виконавчого органу Товариства за 2023 рік, звітів Комітетів, а також відповідних квартальних та проміжних звітів;
- розгляду актуарних звітів, звіту Наглядової ради Товариства за 2023 рік, Звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2023 рік, Звіту про винагороду членів Виконавчого органу Товариства за 2023 рік, тощо;
- затвердження 26 нових внутрішніх документів та 71 оновленого (нова редакція) внутрішнього документа Товариства відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;
- затвердження Стратегії та Плану діяльності Товариства;
- затвердження планів та бюджетів Товариства;
- організації та проведення Загальних зборів акціонерів Товариства: затвердження порядку денного, форми і тексту бюлетенів для голосування, тощо;
- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України та Статутом Товариства.

Участь членів Наглядової ради, що мають право голосу, на засіданнях Наглядової ради у 2024 році складала 100%.

Участь членів Комітетів на засіданнях Комітетів у 2024 році складала 100%.

Вищенаведена інформація свідчить про те, що члени Наглядової ради приділяли достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради та Комітетів. Крім того члени

Наглядової ради брали активну участь в обговоренні питань порядку денного засідань Наглядової ради та Комітетів, вивчали матеріали для участі у засіданнях та вносили пропозиції щодо прийняття рішень з питань порядку денного засідань.

За результатами 2024 року Наглядовою радою був затверджений Звіт про проведення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Товариства (далі – Звіт про оцінку) у відповідності до Положення про порядок здійснення оцінки ефективності діяльності, оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам та оцінки колективної придатності в Товаристві, затвердженому рішенням Наглядової ради від 20.06.2024 (Протокол засідання № 3-06-2024/НР від 20.06.2024). Самооцінка включала в себе ефективність діяльності Наглядової ради, в тому числі Комітетів, індивідуальну оцінку діяльності членів Наглядової ради та оцінку колективної придатності Наглядової ради.

Відповідно до Звіту про оцінку, загальна ефективність діяльності Наглядової ради у 2024 році була оцінена на рівні «Добре», а саме:

- За параметром «Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу» оцінена як «Добре»;
- За параметром «Оцінка компетентності та ефективності кожного комітету Наглядової ради, зокрема інформації про перелік та персональний склад комітетів, їх функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети» оцінена як «Добре»;
- За параметром «Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей, зокрема щодо виконання Товариством стратегії та/або плану діяльності Товариства» оцінена як «Добре».

За результатами проведеної оцінки колективної придатності можна зробити висновок про колективну здатність Наглядової ради здійснювати ефективне керівництво та контролювати діяльність Товариства, а також про відповідність колективної придатності Наглядової ради розмірам Товариства, складності, обсягам, видам та характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства, а саме:

1) Щодо наявності спільних знань, навичок та досвіду

Наглядова рада мала достатню кількість членів, які сукупно володіли знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Товариства, що давало змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Структура Наглядової ради надавала їй можливість здійснювати свої повноваження, тобто Наглядова рада як колегіальний орган мала відповідне розуміння тих сфер діяльності Товариства, за які її члени несуть колективну відповідальність, а також досвід та навички для здійснення ефективного управління Товариством. Згідно результатів проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіли спеціальними знаннями та досвідом у сферах, що давали їм змогу спільно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення, вступати в дискусії та прогнозувати можливі варіанти розвитку подій з точки зору ризик-орієнтованого підходу.

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

Всі члени Наглядової ради мали досвід роботи на керівних посадах, досвід роботи у фінансовому секторі, а також спеціальні знання, управлінський та професійний досвід у наступних сферах:

- стратегічний менеджмент та управління підприємством;
- інформаційні технології та безпека;
- фінансова діяльність та фінансове планування;

- управління персоналом;
- операційна діяльність та управління розвитком;
- правознавство та претензійно-позовна робота;
- страхова діяльність.

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

У 2024 році було проведено 95 засідань Наглядової ради, 14 засідань Комітету з питань винагород та призначень Наглядової ради Товариства, 15 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради Товариства, 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: Головний комплаєнс-менеджер, Головний ризик-менеджер, Головний внутрішній аудитор, Корпоративний секретар Товариства. Актуарна функція передана Товариством на аутсорсинг та контролюється Наглядовою радою. Всі підпорядковані особи звітують Наглядовій раді у встановленому законодавством та внутрішніми документами Товариства порядку.

Наглядовою радою протягом звітного періоду здійснювався контроль діяльності Правління відповідно до Стратегії Товариства та Плану діяльності Товариства, що були затверджені Наглядовою радою, а також діяльність, направлена на ефективність функціонування системи внутрішнього контролю та системи 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 2024 році члени Наглядової ради, враховуючи особливості діяльності Товариства, його розмір, характер, обсяг страхових послуг, вимоги установлені законодавством та Національним банком України, активно працювали над виявленням, вимірюванням, моніторингом, контролем, звітуванням та мінімізацією всіх суттєвих ризиків діяльності Товариства. Функцію управління ризиками виконував Головний ризик-менеджер Товариства.

Діяльність Товариства у 2024 році була проаналізована на предмет оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками та вимог Національного банку України. Після оцінки ризиків та їх поділу на підгрупи було здійснено аналіз видів операцій, які генерують ці ризики та розроблено заходи для пом'якшення ризиків.

Окрема увага у 2024 році була приділена регулярному контролю за ризиками та звітуванню Головного ризик-менеджера перед Наглядовою радою з цього питання. Так, протягом 2024 року Наглядова рада щоквартально розглядала звіти про реалізацію сценарію «Стрес-Антистрес» експертного оцінювання та імітаційного моделювання ризиків і приймала рішення за результатами їх розгляду, контролюючи при цьому значення лімітів ризиків та ризик-апетиту Товариства.

З урахуванням вимог, встановлених Законом України «Про страхування» та нормативно-правовими актами Національного банку України протягом 2024 року Наглядова

рада на постійній основі забезпечувала ефективність системи управління ризиками Товариства, затверджуючи:

- Стратегію управління ризиками Товариства (Протокол засідання Наглядової ради № 7-03-2024/НР від 28.03.2024);
- Політику управління ризиками Товариства (Протокол засідання Наглядової ради № 7-03-2024/НР від 28.03.2024);
- Декларацію схильності до ризиків Товариства (Протокол засідання Наглядової ради № 7-03-2024/НР від 28.03.2024);
- Методику аналізу і врахування взаємозалежності ризиків Товариства (Протокол засідання Наглядової ради № 3-06-2024/НР від 20.06.2024);
- Спеціальні сценарії операційного ризику Товариства (Протокол засідання Наглядової ради № 8-04-2024/НР від 26.04.2024);
- Методику виявлення суттєвих ризиків Товариства (Протокол засідання Наглядової ради № 7-10-2024/НР від 25.10.2024);
- Методику моніторингу ризиків, визначення ризик-апетитів, лімітів ризиків та проведення стрес-тестування на основі імітаційного моделювання Товариства (Протокол засідання Наглядової ради № 3-06-2024/НР від 20.06.2024);
- Систему раннього реагування Товариства (Протокол засідання Наглядової ради № 7-03-2024/НР від 28.03.2024).

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

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**

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. Інформація щодо персональної участі кожного члена Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради та Комітетів визначена у Таблиці 2.

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.

Таблиця 2

ПІБ члена Наглядової ради	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради/представник акціонера	Строк повноважень в межах звітного періоду	Наглядова рада (кількість засідань протягом 2024 року - 95)	Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради (кількість засідань протягом 2024 року - 14)	Комітет з питань аудиту Наглядової ради (кількість засідань протягом 2024 року - 15)
Василина Сергій Мирославович	Голова Наглядової ради	1 строк з 01.01.2024 по 10.05.2024 2 строк з 10.05.2024 по 31.12.2024	95 з 95	14 з 14	11 з 15 (в межах строку виконання повноважень члена комітету)
Ходацький Юрій Степанович	Незалежний член Наглядової ради	1 строк з 01.01.2024 по 10.05.2024 2 строк з 10.05.2024 по 31.12.2024	95 з 95	14 з 14	5 з 5 (в межах строку виконання повноважень члена комітету)
Гужевська Тетяна Костянтинівна	Член Наглядової ради (представник акціонера)	з 01.01.2024 по 10.05.2024	31 з 31 (в межах строку виконання повноважень члена Наглядової ради)	Не була членом комітету	4 з 4 (в межах строку виконання повноважень члена комітету)
Шинкарук Лідія Василівна	Незалежний член Наглядової ради	з 01.01.2024 по 10.05.2024	31 з 31 (в межах строку виконання	6 з 6 (в межах строку виконання	4 з 4 (в межах строку



			повноважень члена Наглядової ради)	повноважень члена комітету)	виконання повноважень члена комітету)
Федорчук Володимир Антонович	Незалежний член Наглядової ради	1 строк з 01.01.2024 по 10.05.2024 2 строк з 10.05.2024 по 31.12.2024	95 з 95	8 з 8 (в межах строку виконання повноважень члена комітету)	15 з 15
Аржевітін Станіслав Михайлович	Незалежний член Наглядової ради	з 30.09.2024 по 31.12.2024	32 з 32 (в межах строку виконання повноважень члена Наглядової ради)	Не був членом комітету	6 з 6 (в межах строку виконання повноважень члена комітету)
Ядуха Віктор Йосипович	Член Наглядової ради (представник акціонера)	У зв'язку з відсутністю повноважень (рішення щодо погодження Національним банком України) не приймав участь у засіданнях Наглядової ради та не був членом Комітетів	-	-	-

### ***Щодо компетентності та ефективності:***

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.

#### **- освіта та професійна підготовка**

Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам Товариства щодо професійних навичок та досвіду з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягам, видам та характеру здійснюваних Товариством операцій, а також пройшли перевірку у відповідності до Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради, Виконавчого органу Товариства, затвердженого рішенням Наглядової ради (Протокол № 2-06-2024/НР від 12.06.2024). Значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової ради є достатнім для повного та глибокого аналізу питань, які подаються на розгляд Наглядової ради та її Комітетів. Освіта та здобутий досвід роботи всіх членів Наглядової ради повністю охоплюють сфери діяльності Товариства та профіль його ризику.

#### **- незалежність суджень**

Більше половини складу Наглядової ради складають незалежні члени Наглядової ради, що створює основу діяльності Наглядової ради за принципом незалежності суджень, що дозволяє висловити думку не піддаючись впливу, який компрометує професійне судження та виявляти об'єктивність.

### ***Щодо конфлікту інтересів:***

Всі члени Наглядової ради ознайомлені з Політикою виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів Товариства, нова редакція якої була затверджена Наглядовою радою Товариства 10.06.2024 (Протокол засідання Наглядової ради № 1-06-2024/НР від 10.06.2024) та протягом року здійснювали свою діяльність відповідно до стандартів та вимог, що в ній викладені.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради належним чином повідомляли та врегульовували наявні конфлікти інтересів. Жоден член Наглядової ради із заявленим конфліктом інтересів не брав участь у розгляді питання та прийнятті рішень щодо питань, які могли б спричинити конфлікт інтересів. Відповідно до регулярних звітів Головного комплаєнс-менеджера, фактів прийняття рішення в умовах наявності конфлікту інтересів або здійснення правочинів не на ринкових умовах - не зафіксовано.

### ***Щодо професійної придатності:***

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради були достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та Статутом Товариства. Професійна придатність членів Наглядової ради оцінювалася в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів Наглядової ради Національним банком України. Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо професійної придатності підлягає регулярній оцінці. Результати оцінки професійної придатності виявили, що всі члени Наглядової ради володіли необхідними знаннями, досвідом та навичками, достатньою кількістю часу для виконання своїх посадових обов'язків та дотримувалися застосовних обмежень, встановлених законодавством. Таким чином, не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради.

### ***Щодо ділової репутації:***

Ділова репутація членів Наглядової ради оцінювалась в процесі призначення членів

Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів Наглядової ради Національним банком України. Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації підлягали регулярній оцінці. За результатами вказаної оцінки встановлено, що протягом звітного періоду у Голови та членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 та/або інших фактів, передбачених законодавством України.

**Щодо інформації про діяльність членів Наглядової ради протягом 2024 року як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність:**

Таблиця 3

ПІБ члена Наглядової ради	Паралельна професійна діяльність
Василина Сергій Мирославович	відсутня
Ходацький Юрій Степанович	- 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	Фінансовий директор-директор департаменту економіки та фінансів Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України, код ЄДРПОУ 16307261.
Шинкарук Лідія Василівна	Професор кафедри виробничого та інвестиційного менеджменту Національного університету біоресурсів і природокористування України (НУБІП України), код ЄДРПОУ 00493706.
Федорчук Володимир Антонович	Директор ТОВ "БІ ЕС АЙ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 41966347
Аржевітін Станіслав Михайлович	- Професор кафедри банківської справи та страхування КНЕУ ІМ. В.ГЕТЬМАНА, код ЄДРПОУ 02070884; - Керівник Благодійної організації «ФОНД ІМЕНІ О. ГОНЧАРА», код ЄДРПОУ 21659737; - Голова ради Асоціації українських банків, код ЄДРПОУ 21562073.
Ядуха Віктор Йосипович	Директор ТОВ «ГІЛЕЯ», код ЄДРПОУ 21659737.

### 3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Незалежним директором є член 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 та нормативно-правових актів Національного банку України Товариство на підставі наявних документів та інформації здійснює оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради за параметрами, вказаними в Таблиці 4.

Результати проведеної оцінки свідчать що незалежні члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам щодо незалежності, встановленими законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

Відповідно до рішення Наглядової ради (Протокол засідання Наглядової ради від 22.01.2024 № 1-01-2024/НР) у 2024 році були створені комітети Наглядової ради: Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради Товариства та Комітет з питань аудиту Наглядової ради Товариства, а також затверджені відповідні положення, що регламентують діяльність Комітетів: Положення про Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради Товариства та Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради Товариства. Згідно зазначених положень до складу Комітетів входять члени Наглядової ради у кількості не менше трьох осіб. Комітети очолюються незалежним директором (незалежний член Наглядової ради). Більшість членів Комітету становлять незалежні директори. Присутність членів Комітетів на засіданнях Комітетів визначено у Таблиці 2.

##### **4.1. Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради**

Комітет утворено з метою попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради Товариства.

До предмету відання Комітету були віднесені наступні компетенції:

- 1) розроблення та періодичний перегляд внутрішніх положень (політики) Товариства з питань винагороди;
- 2) надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів Правління та ключових осіб Товариства. Такі пропозиції стосуються всіх форм винагороди, у тому числі фіксованої винагороди, винагороди за результатами діяльності (змінної винагороди), додаткового пенсійного забезпечення або схеми дострокового виходу на пенсію та компенсації при звільненні;
- 3) надання Наглядовій раді пропозицій щодо індивідуальної винагороди, що може надаватися членам Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Товариством, та їх відповідність оцінці роботи визначених членів;
- 4) надання Наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться між Товариством та членами Правління, ключовими особами;
- 5) надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів Правління, ключових осіб Товариства, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами Правління;
- 6) надання загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції в Товаристві;
- 7) контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням;
- 8) підготовка та надання Наглядовій раді звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління;
- 9) розроблення та періодичних перегляд внутрішніх положень (політики) Товариства з питань призначень;
- 10) визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні;

Таблиця 4

Вимоги до незалежних директорів відповідно до законодавства	Ходацький Юрій Степанович	Шинкарук Лідія Василівна	Федорчук Володимир Антонович	Аржевітін Станіслав Михайлович
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

11) періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін;

12) періодичне оцінювання членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання Наглядовій раді;

13) розроблення плану наступництва для членів Правління, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Товаристві;

14) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами;

15) розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Товариства, яким, зокрема, регулюються питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Товариства, дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Товариства, а також необхідність надання Наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;

16) забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання членів Наглядової ради та Правління, для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запровадженій у Товаристві моделі корпоративного управління;

17) вивчення політики щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції у Товаристві;

18) розроблення критеріїв оцінки для визначення колективної придатності Наглядової ради та Правління, включаючи індивідуальну участь членів Наглядової ради та Правління за визначеними напрямками;

19) розроблення внутрішніх документів щодо відбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради та Правління;

20) інші питання, передбачені законодавством або Статутом Товариства, або Положенням про Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради Товариства, або рішеннями Наглядової ради.

До функцій Комітету також віднесено забезпечення:

1) попереднього розгляду положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства, положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства та положення про винагороду в Товаристві, яке включає питання винагороди ключових осіб та здійснення контролю за їх реалізацією;

2) розгляду звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління;

3) здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також надання пропозицій щодо вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

4) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління загалом та кожної особи, яка входить до складу Правління, оцінки колективної придатності Виконавчого органу Товариства, а також Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, Головного внутрішнього аудитора, та надання пропозицій щодо вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, Головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності.

Комітетом у 2024 році було проведено 14 засідань у формі спільної присутності членів

Комітету у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, на яких було розглянуто 26 питань з належним оформленням протоколів таких засідань.

Комітетом були надані пропозиції та рекомендації Наглядовій раді зокрема щодо:

- внесення змін до умов трудового договору (контракту) з Головним внутрішнім аудитором Товариства, Головним комплаєнс-менеджером Товариства, Головним ризик-менеджером Товариства, Корпоративним секретарем Товариства та членами Правління;
- проектів внутрішніх документів Товариства, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради та стосуються компетенції Комітету;
- проектів Звіту про винагороду членів Виконавчого органу Товариства за 2023 рік та Звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2023 рік;
- кандидата на посаду Головного бухгалтера Товариства та Корпоративного секретаря Товариства, а також кандидатів на призначення виконуючого обов'язків директора Житомирського управління Товариства та Тернопільського відділення № 1 Тернопільської дирекції Товариства;
- персонального складу Комітету з питань аудиту Наглядової ради Товариства.

На всіх засіданнях Комітету з питань винагород та призначень Наглядової ради Товариства, що проводилися у 2024 році були присутні 3 із 3 членів Комітету, тобто засідання Комітету з питань винагород та призначень у 2024 році відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою Комітету своїх повноважень з організації роботи Комітету.

Склад Комітету протягом 2024 року повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени Комітету мали достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожний особисто, для належного та ефективного функціонування Комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

#### **4.2. Комітет з питань аудиту Наглядової ради**

До компетенції Комітету відносяться функції щодо організації внутрішнього та зовнішнього аудиту Товариства, а також інші функції, передбачені законодавством, Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради Товариства та внутрішніми документами Товариства.

До предмету відання Комітету щодо організації внутрішнього аудиту Товариства віднесені наступні компетенції:

- 1) здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Товариством, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Товариством;
- 2) перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками;
- 3) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади Головного внутрішнього аудитора;
- 4) складання проекту бюджету Наглядової ради Товариства та подання його на затвердження;
- 5) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження положення про Головного внутрішнього аудитора та ключових документів, які регулюють діяльність Головного внутрішнього аудитора (програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту), а також річного плану (зміни до плану) проведення внутрішнього аудиту у Товаристві та основних цілей і завдань для Головного внутрішнього аудитора;

- 6) аналіз і обговорення звітів Головного внутрішнього аудитора за результатами проведених ним перевірок, інших документів за результатами внутрішнього аудиту та пропозицій щодо усунення виявлених порушень з метою підвищення ефективності процесів управління та контролю Товариства;
- 7) контроль дотриманням вимог організаційної незалежності Головного внутрішнього аудитора;
- 8) надання Наглядовій раді пропозицій щодо виконання заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності Головного внутрішнього аудитора, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до законодавства в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності Товариства;
- 9) інші питання, передбачені законодавством, Статутом Товариства, або внутрішніми документами Товариства.

До предмету відання Комітету щодо зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності, залученого Товариством віднесені наступні компетенції:

- 1) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення, перепризначення зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності та умов договору з ним, а також припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;
- 2) оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- 3) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені чи допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету;
- 4) перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва Товариства на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі;
- 5) дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення Товариством дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити Товариству з огляду на існування таких обставин;
- 6) розгляд додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності та надання рекомендацій результатами розгляду;
- 7) попередній розгляд аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та підготовка рекомендацій Наглядовій раді за результатами його розгляду для прийняття рішення щодо нього;
- 8) інші питання, передбачені законодавством, Статутом Товариства, або внутрішніми документами Товариства.

Комітетом у 2024 році було проведено 15 засідань у формі спільної присутності членів Комітету у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, на яких було розглянуто 22 питання з належним оформленням протоколів таких засідань.

Протягом 2024 року Комітетом були розглянуті питання, відповідно до яких були надані пропозиції та рекомендації Наглядовій раді, серед яких:

- розгляд Річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства на 2024 рік;
- розгляд пропозиції Головного внутрішнього аудитора щодо проходження навчання для підвищення якості та рівня внутрішнього аудиту (контролю) Товариства;
- проекти внутрішніх документів Товариства, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради та стосуються компетенції Комітету;
- розгляд Звіту про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських



перевірок Товариства за 2023 рік, підготовленого Головним внутрішнім аудитором Товариства;

- розгляд Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2023 року;
- надання рекомендацій Наглядовій раді Товариства щодо підписання договору з суб'єктом аудиторської діяльності з метою складання Додаткового звіту;
- розгляд Звіту про надання впевненості щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан Товариства;
- розгляд Звіту незалежного аудитора щодо переліку елементів та статей фінансової звітності, які стосуються активів страховика - Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" станом на 31.12.2023;
- аналіз та обговорення Звіту про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту страховика Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» на 30 червня 2024 року;
- розгляд та обговорення проєкту Звіту про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової ради Товариства за 1 півріччя 2024 року;
- забезпечення проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності;
- розгляд та оцінювання конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, за встановленими критеріями відбору. Прийняття рішення щодо їх відповідності та складення звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності;
- розгляд Річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства на 2025 рік;
- розгляд проєкту бюджету Наглядової ради на 2025 рік.

Рішенням позачергових дистанційних Загальних зборів акціонерів Товариства 19.12.2024 (протокол № 2/2024 від 19.12.2024) за результатами проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, оголошеного Товариством 28.10.2024, суб'єктом аудиторської діяльності для надання Товариству послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2024 рік призначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD (код за ЄДРПОУ 32825565, реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 3391). Умови договору про проведення аудиту фінансової звітності з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD про проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік, були узгоджені Наглядовою радою 19.12.2024 (Протокол засідання Наглядової ради від 19.12.2024 № 9-12-2024/НР).

Комітетом була проведена оцінка незалежності суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD, що надає послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариству, відповідно до якої Комітетом зроблено висновки щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD, що надає послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариству.

Склад Комітету протягом 2024 року повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени Комітету мали достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожний особисто, для належного та ефективного функціонування Комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Вищенаведена інформація підтверджує високий рівень залучення членів Наглядової ради до діяльності Комітетів та високий відсоток участі членів Наглядової ради в засіданнях Комітетів, що свідчить про ефективну роботу Комітетів. Питання, розглянуті на Комітетах були різного рівня складності та відповідали функціональним повноваженням Комітетів.

## **5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей**

В умовах триваючої повномасштабної війни, Наглядова рада в межах своїх повноважень, визначених законодавством, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, протягом 2024 року здійснювала свою діяльність з метою забезпечення стабільної та ефективної роботи Товариства разом з Правлінням, забезпечивши цілодобову комунікацію та підтримку Товариства з оперативного розгляду та вирішення всіх нагальних питань, що віднесені до компетенції Наглядової ради.

В умовах зростаючих вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, розуміючи важливість імплементації міжнародних європейських стандартів в роботу фінансового сектору України та підтримку економіки України, незважаючи на військову агресію росії та продовження військового стану на території України, Наглядовою радою була затверджена Стратегія Товариства на 2024-2027 роки та План діяльності Товариства на 2024-2027 роки, відповідно до яких, основні цілі Наглядової ради на 2024 рік були зосереджені на приведенні діяльності Товариства у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, дотриманні Товариством вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності, дохідності діяльності Товариства та забезпечення його операційної беззбитковості.

План діяльності Товариства містив планові показники на 2024 рік та прогнозовані показники на 2025-2027 роки для проведення аналізу безперервності діяльності Товариства та дотриманні вимог до платоспроможності, а також включав фінансові показники Товариства.

Основним акцентом Стратегії Товариства на 2024-2027 рік було спрямування на сталий розвиток, збалансовану фінансову політику, дохідність Товариства та забезпечення вимог до платоспроможності, забезпечення безперервної діяльності Товариства, якості та диверсифікованість страхового портфелю, оптимізацію адміністративних та аквізичних витрат.

Протягом 2024 року Товариством забезпечено безперебійну роботу інформаційних технологій, інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки.

Наглядова рада у 2024 році продовжила удосконалювати внутрішні процеси оперативної взаємодії з Корпоративним секретарем Товариства, активно здійснювала комунікацію з членами Правління Товариства для прийняття оптимальних та оперативних управлінських рішень, активно сприяла нагляду за виконанням рекомендацій, наданих ключовими особами Товариства та Національним банком України, продовжила організовувати кожне засідання Наглядової ради таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні питань порядку денного засідань Наглядової ради, сприяла впровадженню заходів для підвищення рівня корпоративної культури Товариства.

Для сприяння Наглядовій раді у реалізації її повноважень з метою підвищення ефективності та якості опрацювання питань, що належать до компетенції Наглядової ради, у 2024 році Наглядовою радою були створені комітети Наглядової ради: Комітет з питань

аудиту Наглядової ради та Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради, які активно виконували свої повноваження протягом 2024 року.

Відповідно до Звіту про оцінку за параметром «Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей» діяльність оцінена як «Добре».

**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 01.01.2024 досягнуто оптимального складу членів Наглядової ради в кількості 5 осіб. Кількість незалежних директорів членів Наглядової ради становила більшість складу Наглядової ради, що дало можливість Наглядовій раді у 2024 році створити комітети Наглядової ради, які очолили незалежні директори. Більшість членів Комітетів становили незалежні директори.

Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою визначаються законодавством, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства Наглядова рада здійснює шляхом ефективного виконання своїх функцій та повноважень, шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та ключових осіб Товариства, що підтверджується рішеннями, які приймалися Наглядовою радою протягом 2024 року.

Дані про діяльність Наглядової ради зазначені у цьому Звіті, 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 також 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 2024 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.

Наглядова рада протягом 2024 року здійснювала контроль за діяльністю Правління та контроль за виконанням заходів усунення недоліків, виявлених Національним банком України, ключовими особами, а також за своєчасністю реагування керівників Товариства на відповідні рекомендації (пропозиції).

Всі прийняті рішення Наглядової ради, зокрема щодо контролю діяльності Правління, вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві, забезпечення покращення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Товариства та

прийняття управлінських рішень щодо діяльності Товариства в межах своєї компетенції, сприяли ефективній діяльності Товариства, якісним позитивним змінам фінансово-господарської діяльності Товариства.

Так, за результатами 2024 року вдалось досягнути наступних змін у фінансово-господарській діяльності Товариства:

- 1) за 2024 рік Товариство зібрало 1 122 721,0 тис. грн. валових премій, що на 35,6% перевищує минулорічний показник;
- 2) у 2024 році чистий прибуток Товариства склав 36,3 млн. грн., що майже на 34% більше за аналогічний показник 2023 року, а операційний прибуток склав 30,6 млн. грн., що більше ніж вдвічі перевищує результат минулого року;
- 3) за період 2024 року балансові показники Товариства продемонстрували висхідну динаміку:
  - активи виросли на 18,5% до 1 098,813 млн. грн.;
  - власний капітал показав приріст на 33,6% до 251,522 млн. грн.;
  - зобов'язання збільшились на 14,7% до 847,291 млн. грн.;
  - грошові кошти та їх еквіваленти виросли на 2,54% до 228,930 млн. грн. При цьому, станом на 01.01.2025 Товариство сформувало портфель поточних фінансових інвестицій в банківські депозити в обсязі 16,625 млн. грн., які разом з грошовими коштами та їх еквівалентами на 29 % покривали зобов'язання Товариства;
- 4) рівень виплат за договорами страхування за 2024 рік зріс до 40% проти 35% у 2023 році, що при зростаючому об'ємі валових платежів свідчить про виконання Товариством своїх зобов'язань перед страхувальниками/клієнтами та застрахованими особами.

Враховуючи позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства у 2024 році можна зробити висновки, що обрана Наглядовою радою Стратегія Товариства була якісно реалізована протягом 2024 року та узгоджувалась з основною метою її створення.

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.