

ЗВІТ
про управління (звіт керівництва)
ПрАТ «СК «Євроінс Україна»
за 2024 рік

Інформація щодо звіту про управління

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна» (код за ЄДРПОУ - 22868348) (надалі - Товариство) є досвідченим учасником українського страхового ринку, який розпочав свою роботу з 1992 року.

Мажоритарний акціонер Товариства - Euroins Insurance Group, входить в структуру Eurohold Bulgaria. Це одна з найбільших незалежних фінансових груп в Центральній, Східній і Південно-Східній Європі. Група представлена на міжнародному рівні вже 28 років, з 1996 року, і сьогодні веде бізнес в 10 країнах, включно з ринками Болгарії, України, Північної Македонії, Греції, Польщі, Грузії, Італії, Німеччини, Іспанії та Румунії. Акції холдингу котируються на Болгарській, а також Варшавській фондових біржах. Страхування – ключовий сегмент в портфелі діяльності Eurohold.

Згідно Протоколу № 42 Загальних зборів акціонерів Товариства від 12.04.2017 року було прийнято рішення стосовно перейменування Товариства з Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна». Дані зміни було внесено до єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 25.04.2017 року.

Місцезнаходження Товариства: вул. Велика Васильківська, 102, м. Київ, Україна, 03150.

Товариство станом на звітну дату має ліцензію на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за 16 класами страхування.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Товариство створене з метою здійснення підприємницької діяльності із страхування та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Виключним видом діяльності Товариства є діяльність із страхування, включаючи діяльність з надання гарантій відповідно до Закону України «Про страхування», та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування.

Товариство також може здійснювати господарську діяльність для забезпечення власних потреб з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про страхування».

Діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування включає діяльність з надання посередницьких та допоміжних послуг.

Інформація про дочірні компанії

Дочірні компанії відсутні.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Станом на звітну дату Товариство має 75 відокремлених підрозділів, інформація про які внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Інформація про відокремлені підрозділи з ЄДРПОУ станом на 31.12.2024 наведена нижче:

1. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. ВЕЛИКА МИХАЙЛІВКА ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40760932, адреса: Україна, 67100, Одеська обл., Великомихайлівський р-н, селище міського типу Велика Михайлівка, вул. Шкільна, будинок 3

2. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. КАЗАНКА МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40760906, адреса: Україна, 56002, Миколаївська обл., Казанківський р-н, селище міського типу Казанка, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 201

3. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ЮЖНОУКРАЇНСЬК ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40760911, адреса: Україна, 55002, Миколаївська обл., місто Южноукраїнськ, ПРОСПЕКТ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 24, приміщення 75-76.

4. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40760927, адреса: Україна, 79013, Львівська обл., місто Львів, вул. Коперника М., будинок 44, квартира 13.

5. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЗАПОРІЗЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40775121, адреса: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛЬВАР ШЕВЧЕНКО, будинок 18, приміщення 2.

6. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ЮЖНЕ ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА" код за ЄДРПОУ: 40775163, адреса: Україна, 65481, Одеська обл., місто Южне, ВУЛИЦЯ ХІМІКІВ, будинок 27 А, приміщення 3.

7. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КРИВИЙ РІГ ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ: 40775142, адреса: Україна, 50036, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, вул. Володимира Великого, будинок 1, офіс 8.

8. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40775190, адреса: Україна, 36000, Полтавська обл., місто Полтава, вулиця ПИЛИПА ОРЛИКА, будинок 24, офіс 26.

9. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. БУЧА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40775184, адреса: Україна, 03150, місто Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 2.

10. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ СМТ. ВЕЛИКОДОЛИНСЬКЕ ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ: 40775179, адреса: Україна, 67832, Одеська обл., Овідіопольський р-н, селище міського типу Великодолинське, вулиця СОВОРНА, будинок 2/2.

11. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ХАРКІВ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ: 40775205, адреса: Україна, 63002, Харківська обл., Богодухівський р-н, місто Валки, пр. Сковороди Григорія, будинок 4, приміщення 11.

12. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40775137, адреса: Україна, 76019, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, вулиця ГАЛИЦЬКА, будинок 64 А, приміщення 36.

13. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КАМ'ЯНСЬКЕ ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40800587, адреса: Україна, 51933, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, ПРОСПЕКТ СВОБОДИ, будинок 43 А, приміщення 3.

14. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ОДЕСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40800592, адреса: Україна, 65045, Одеська обл., місто Одеса, вулиця НОВОСЕЛЬСЬКОГО, будинок 96

15. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ЧЕРНІГІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40830826, адреса: Україна, 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, пр. Перемоги, будинок 95, офіс 206

16. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. АРБУЗИНКА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40830810, адреса: Україна, 55301, Миколаївська обл., Арбузинський р-н, селище міського типу Арбузинка, вулиця ШЕВЧЕНКА, будинок 187/2.

17. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. БЕРЕЗАНКА МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40830805, адреса: Україна, 57401, Миколаївська обл., Березанський р-н, селище міського типу Березанка, вулиця ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 60.

18. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ХАРКІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40830852, адреса: Україна, 63002, Харківська обл., Богодухівський р-н, місто Валки, пр. Сковороди Григорія, будинок 4, приміщення 11.

19. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ЗОЛОТОНОША ЧЕРКАСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40830831, адреса: Україна, 19702, Черкаська обл., місто Золотоноша, вулиця ШЕВЧЕНКА, будинок 68 А, офіс 7.

20. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "КИЇВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40830868, адреса: Україна, 03150, місто Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 3.

21. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. ЮЖНОУКРАЇНСЬК ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40843662, адреса: Україна, 55000, Миколаївська обл., місто Южноукраїнськ, БУЛЬВАР КУРЧАТОВА, будинок 3 А.

22. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КРАСИЛІВ ХМЕЛЬНИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40843657, адреса: Україна, 31000, Хмельницька обл., Красилівський р-н, місто Красилів, вулиця ВУЛАСНКА, будинок 13.

23. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. НОВА ОДЕСА МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40843641, адреса: Україна, 56602, Миколаївська обл., Новоодеський р-н, місто Нова Одеса, вулиця КУХАРЕВА, будинок 54.

24. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ОДЕСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40847892, адреса: Україна, 65045, Одеська обл., місто Одеса, вул.Новосельського, будинок 96.

25. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ДЕРАЖНЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ: 40847887, адреса: Україна, 32200, Хмельницька обл., Деражнянський р-н, місто Деражня(з), вул.Миру, будинок 58.

26. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ШАРГОРОД ВІННИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 40847908, адреса: Україна, 23500, Вінницька обл., Шаргородський р-н, місто Шаргород, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ МАЙДАНУ, будинок 262.

27. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ПЕРВОМАЙСЬКИЙ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41184005, адреса: Україна, 64102, Харківська обл., місто Первомайський, ВУЛИЦЯ СОВОРНА, будинок 65.

28. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. БАШТАНКА МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41184031, адреса: Україна, 56101, Миколаївська обл., Баштанський р-н, місто Баштанка, ВУЛИЦЯ ТЕАТРАЛЬНА, будинок 1.

29. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. КОСІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41184026, адреса: Україна, 78601, Івано-Франківська обл., Косівський р-н, місто Косів, вул.Дружби, будинок 85 А.

30. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. БІЛА ЦЕРКВА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41184010, адреса: Україна, 09117, Київська обл., місто Біла Церква(з), вул.Ярослава Мудрого, будинок 38/12.

31. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ЖАШКІВ ЧЕРКАСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41184047, адреса: Україна, 19201, Черкаська обл., Жашківський р-н, місто Жашків, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 4

32. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41192550, адреса: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

33. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №4 ЗАПОРІЗЬКОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41199729, адреса: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, б.Шевченка, будинок 18, приміщення 2.

34. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КАХОВКА ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41226700, адреса: Україна, 54005, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

35. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "РІВНЕНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41226673, адреса: Україна, 33023, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ СТЕПАНА БАНДЕРИ, будинок 65.

36. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. МИКОЛАЇВ МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41226689, адреса: Україна, 54050, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ПРОСПЕКТ БОГОЯВЛЕНСЬКИЙ, будинок 326-А.

37. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41226694, адреса: Україна, 29013, Хмельницька обл., місто Хмельницький, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 78, приміщення 1.

38. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. КРАСНЕ ЛЬВІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41255196, адреса: Україна, 80560, Львівська обл., Буський р-н, селище міського типу Красне(з), вул.Франка І., будинок 2.

39. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ.ГУСЯТИН ТЕРНОПІЛЬСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41255217, адреса: Україна, 48201, Тернопільська обл., Гусятинський р-н, селище міського типу Гусятин, ВУЛИЦЯ Б. ЛЕПКОГО, будинок 4 А.

40. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ДЕРГАЧІ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41255201, адреса: Україна, 63002, Харківська обл., Богодухівський р-н, місто Валки, пр.Сковороди Григорія, будинок 4, приміщення 11.

41. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №7 ЗАПОРІЗЬКОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41255163, адреса: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, б.Шевченка, будинок 18, приміщення 2.

42. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М.ХАРКІВ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41255175, адреса: Україна, 61052, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ БЛАГОВІЩЕНСЬКА, будинок 38Д, приміщення ЛІТЕРА А 7.

43.ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. СКАДОВСЬК ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41255222, адреса: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

44. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ в м. СИНЕЛЬНИКОВО ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259117, адреса: Україна, 52500, Дніпропетровська обл., Синельниківський р-н, місто Синельникове, вул.Затишна, будинок 18.

45.ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. СВІТЛОВДСЬК КІРОВОГРАДСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259075,адреса: Україна, 27500, Кіровоградська обл., місто Світловдськ, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ УКРАЇНИ, будинок 39.

46. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ДНІПРОВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259080,адреса: Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Бандери Степана, будинок 19, приміщення 4.

47. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ТУРКА ВІДДІЛЕННЯ В М. СОКАЛЬ ТЕРНОПІЛЬСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА". Код за ЄДРПОУ 41259122, адреса: Україна, 82500, Львівська обл., Турківський р-н, місто Турка,ВУЛИЦЯ МОЛОДІЖНА, будинок 25/2, приміщення 4.

48. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ № 2 в м. КАМ'ЯНСЬКЕ ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259143, адреса: Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, пр.Шевченка Тараса, будинок 13.

49.ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ВАЛКИ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259185, адреса: Україна, 63002, Харківська обл., Валківський р-н, місто Валки, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІЯ СКОРОВОДИ, будинок 4, приміщення 11.

50. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М.СНІГУРІВКА МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259190,адреса: Україна, 57303, Миколаївська обл., Снігурівський р-н, місто Снігурівка, ВУЛИЦЯ СУВОРОВА, будинок 33.

51. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІННИЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259159,адреса: Україна, 21018, Вінницька обл., місто Вінниця, ВУЛИЦЯ ВАСИЛЯ СТУСА, будинок 1/15, кімната 3.

52. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КІЦМАНЬ ВІДДІЛЕННЯ В М. КОСІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259164,адреса: Україна, 59300, Чернівецька обл., Кіцманський р-н, місто Кіцмань(з), вул.Незалежності, будинок 85 А.

53. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В м. НОВОМОСКОВСЬК ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259096, адреса: Україна, 51200, Дніпропетровська обл., Новомосковський р- н(п), місто Новомосковськ(п), вул.Гетьманська, будинок 20.

54. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КАМ'ЯНКА - БУЗЬКА ВІДДІЛЕННЯ В М. СОКАЛЬ ТЕРНОПІЛЬСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259069,адреса: Україна, 80400, Львівська обл., Кам'янка-Бузький р-н, місто Кам'янка-Бузька(з), вул.Шевченка, будинок 2 Б.

55. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. СОКАЛЬ ТЕРНОПІЛЬСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41259101, адреса: Україна, 80001, Львівська обл., Сокальський р-н, місто Сокаль, ВУЛИЦЯ ШЕПТИЦЬКОГО , будинок 93.

56. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ТАЛЬНЕ ЧЕРКАСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533382,адреса: Україна, 20401, Черкаська обл., Звенигородський р-н, місто Тальне, вул.Соборна, будинок 35.

57. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533431,адреса: Україна, 46001, Тернопільська обл., місто Тернопіль(з), вул.Замкова, будинок 1, приміщення 49.

58. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ЖМЕРИНКА ВІННИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533340, адреса: Україна, 23100, Вінницька обл., місто Жмеринка, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 8, приміщення 4.

59. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. ПЕРВОМАЙСЬК МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533356, адреса: Україна, 55213, Миколаївська обл., Первомайський р-н, місто Первомайськ, вул.Театральна, будинок 39.

60. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ДОЛИНА ВІДДІЛЕННЯ В М. КОСІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533403, адреса: Україна, 77503, Івано-Франківська обл., Долинський р-н, місто Долина, ВУЛИЦЯ ГРУШЕВСЬКОГО, будинок 11, приміщення 35.

61. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ДУНАЇВЦІ ХМЕЛЬНИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533361, адреса: Україна, 32401, Хмельницька обл., Дунаєвецький р-н, місто Дунаївці, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 2А, приміщення 3.

62. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. МИРГОРОД ПОЛТАВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533377, адреса: Україна, 37600, Полтавська обл., місто Миргород(з), вул.Воскресінська, будинок 9.

63. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "КІРОВОГРАДСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533328, адреса: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ ТАРАСА КАРПИ, будинок 64, приміщення 5.

64. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №1 В М.КИЇВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533335, адреса: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 11.

65. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. БІЛОЗЕРКА ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533309, адреса: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

66. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. СТОРОЖИНЕЦЬ ВІДДІЛЕННЯ В М. КОСІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533314, адреса: Україна, 59000, Чернівецька обл., Сторожинецький р-н, місто Сторожинець, ВУЛИЦЯ ФЕДЬКОВИЧА, будинок 3.

67. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. КРИВЕ ОЗЕРО ВІДДІЛЕННЯ В М. ПЕРВОМАЙСЬК МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ: 41533398, адреса: Україна, 55104, Миколаївська обл., Кривоозерський р-н, селище міського типу Криве Озеро, ВУЛИЦЯ 1 ТРАВНЯ, будинок 15, приміщення 2.

68. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. ЯРМОЛИНЦІ ХМЕЛЬНИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ: 41533214, адреса: Україна, 32100, Хмельницька обл., Ярмолинецький р-н, селище міського типу Ярмолинці(з), вул.Пушкіна, будинок 48.

69. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М.НЕТІШИН ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533251, адреса: Україна, 30100, Хмельницька обл., Шепетівський р-н, місто Нетішин, пр.Незалежності, будинок 11.

70. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533272, адреса: Україна, 18001, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛИЦЯ ХРЕЩАТИК, будинок 180.

71. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВОЛИНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533288, адреса: Україна, 43010, Волинська обл., місто Луцьк, ПРОСПЕКТ ВОЛІ, будинок 43.

72. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. УМАНЬ ЧЕРКАСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533225, адреса: Україна, 20301, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ГАЙДАМАЦЬКА, будинок 5 А, офіс 1.

73. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ ЧЕМЕРІВЦІ ХМЕЛЬНИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533230, адреса: Україна, 31601, Хмельницька обл., Чемеровецький р-н, селище міського типу Чемерівці, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 29/2.

74. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 41533246, адреса: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

75. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ЦЕНТР ПРОДАЖУ У МІСТІ ВАРАШ ПРАТ «СК «ЄВРОІНС УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 45828277, адреса: Україна, 34403, Рівненська обл., Вараський р-н, місто Вараш, НЕЗАЛЕЖНОСТІ МАЙДАН, будинок 12, приміщення 6

Організаційна структура та керівництво

Товариство станом на звітну дату має ліцензію на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за наступними класами страхування:

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби

- медичне страхування

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу

- страхування залізничного рухомого складу

клас 5 - страхування повітряних суден

- страхування повітряних суден

клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плаваючих споруд)

- страхування водних суден

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]

- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування

клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8

- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"

- страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)

клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна

- страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном

клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна

- страхування відповідальності під час перевезень водним судном

клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)

- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

клас 14 - страхування кредитів

- страхування кредитів

клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)

- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі

- страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

- страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

Товариство створене з метою здійснення підприємницької діяльності із страхування та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Виключним видом діяльності Товариства є діяльність із страхування, включаючи діяльність з надання гарантій відповідно до Закону України «Про страхування», та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування.

Товариство також може здійснювати господарську діяльність для забезпечення власних потреб з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про страхування».

Діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування включає діяльність з надання посередницьких та допоміжних послуг.

Органами управління Товариства є:

- ✓ Загальні збори акціонерів;
- ✓ Наглядова рада;
- ✓ Правління.

Органом контролю Товариства до 11.10.2023 року була ревізійна комісія. З 11.10.2023 року на підставі проколу позачергових Загальних зборів акціонерів контрольна функція покладена на: головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера та головного ризик-менеджера. У випадку необхідності проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства така перевірка здійснюється суб'єктом аудиторської діяльності з ініціативи та за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради або Правління.

Посадовими особами органів Товариства визнаються фізичні особи - Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, Голова та інші особи, визначені чинним законодавством України.

Наглядовій раді Товариства підпорядковується головний внутрішній аудитор, головний комплаєнс-менеджер, головний ризик-менеджер, а також особа, що виконує актуарну функцію (на умовах аутсорсингу).

Безпосереднім керівником Товариства є призначений Наглядовою радою (за відсутності сформованої Наглядової ради – Загальними зборами акціонерів) Голова Правління, який відповідно до організаційної структури має двох заступників. Організаційна структура Товариства затверджується Наглядовою радою та складається зі структурних підрозділів та відокремлених підрозділів (регіональна структура Товариства). Діяльність кожного підрозділу регулюється відповідними положеннями, внутрішніми наказами тощо.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

В Україні економіка продовжує зазнавати негативного впливу і вперше це стосується воєнних дій на її території, вторгнення країни-агресора та масованими ракетними обстрілами. Наслідки вказаної збройної агресії вплинули на погіршення економічного стану в Україні та на функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому, страхового ринку зокрема.

За підсумками діяльності за 12 місяців 2024 року загальний обсяг страхових премій Товариства склав 703 302, 37 тис.грн., що більше аналогічного показника минулого року на 24,48%. Збільшення страхових премій відбулося в основному за такими видами страхування, зокрема:

- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами);
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування від нещасних випадків;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування здоров'я на випадок хвороби;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

Протягом 2024 року Товариством укладено понад 633 тис. шт. договорів страхування, що на 4,4% менше у порівнянні з аналогічним періодом 2023 року.

Страхові виплати за 12 місяців 2024 року клієнтам Товариства склали 325 773,3 тис. грн., що на 22,8 % більше, ніж за аналогічний період минулого року.

3. Ліквідність та зобов'язання

Метою інвестиційної діяльності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» є надійність та впевненість клієнтів у довгостроковому виконанні Товариством взятих на себе зобов'язань.

Кошти, які використовуються для покриття страхових резервів та виконання зобов'язань за договорами страхування, розміщуються в найбільш надійних та високоліквідних активах: в облігаціях Міністерства фінансів України, депозитах (в т.ч. в банківських металах) в державних, комерційних банках та банках іноземних банківських груп, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, в правах вимоги до перестраховиків-нерезидентів, з високим рейтингом фінансової надійності, низькоризикові цінні папери тощо. З метою захисту активів від впливу інфляції та нівелювання валютних ризиків, значну частину інвестиційного портфелю компанії розміщено на депозитних вкладах в іноземній валюті та у валютних облігаціях Міністерства фінансів України.

Крім того Товариство постійно контролює ліквідність шляхом планування поточної ліквідності, а саме аналізує та співставляє терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогностичні грошові потоки від усіх видів діяльності.

4. Екологічні аспекти

Екологічний аспект – це елемент діяльності або продукції або послуг організації, який може взаємодіяти з навколишнім середовищем.

Прямі екологічні аспекти – це аспекти, які входять в сферу діяльності та управління підприємства, і можуть включати, але не обмежуються наступними: а) викиди в повітря; б) скиди у водні об'єкти; в) вторинна переробка, повторне використання, перевезення і утилізація твердих і інших відходів, особливо — токсичних відходів; г) використання і забруднення ґрунту тощо.

Приймаючи до уваги, що ПрАТ «СК «Євроінс Україна» не є виробничим підприємством, то, відповідно, не має прямих екологічних аспектів.

При цьому слід зазначити, що Товариство дбає про екологічні аспекти, зокрема, автомобілі, що є власністю Товариства періодично перевіряються на токсичність відпрацьованих газів та їх димність тощо.

Товариство використовує ресурси виключно з метою задоволення господарсько-побутових потреб, наприклад водними ресурсами, електроенергією, вчасно усуваються всі несправності, проводяться профілактичні та заплановані роботи з обслуговування внутрішніх систем в приміщеннях Товариства. Своєчасно та в повному обсязі сплачуються платежі за використання ресурсів.

Товариство забезпечує безперешкодний доступ до своїх приміщень державних органів, що реалізують державну політику із здійснення державного нагляду (контролю) у сфері навколишнього природного середовища, раціонального використання, відтворення і охорони природних ресурсів.

За звітний період Товариство не мало ситуацій щодо порушення екологічних аспектів.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Товариство в своїй діяльності гарантує працівникам соціальні гарантії, передбачені чинним законодавством України. Так, Товариством своєчасно та у повному обсязі проводиться виплата заробітної плати, оплачуються лікарняні, відпускні, компенсаційні виплати, тощо. В Товаристві відсутні будь-які обмеження для працівників в залежності від віку, статі, національності тощо. Під час вибору кандидатів на посаду приймаються до уваги професіоналізм, особисті якості особи, а також, у випадках, визначених законодавством України або внутрішніми положеннями Товариства (в т. ч. з врахуванням групових вимог), наявність відповідної освіти або визначених законодавством України сертифікатів.

Станом на 31.12.2024 р. в Товаристві працює 252 особи, з яких 173 жінки та 79 чоловіки. При цьому, жінок на керівних посадах - 30 особи. Всі робочі місця працівників облаштовані відповідно до норм, визначених чинним законодавством України. Крім того, ще в період воєнного стану Товариство започаткувало практику часткового дистанційного режиму роботи для своїх працівників.

Працівники мають можливість за рахунок Товариства приймати участь у семінарах (вебінарах), практикумах, робочих столах, тощо з метою підвищення власної кваліфікації. В Товаристві поважають права людини на свободу думки, слова, світогляду і віросповідань, позитивно відносяться до пропозиції про поліпшення роботи та критики недоліків в роботі тощо.

В Товаристві розроблено Положення про розгляд звернень та механізм захисту прав споживачів фінансових послуг та для оперативного інформування керівництва Товариства на веб-сайті розміщено форму звернення громадян <https://euroins.com.ua/contacts>.

6. Використання фінансових інструментів, що мають суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати.

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

Функція з управління ризиками передбачає:

- 1) забезпечення практичних заходів з ефективного функціонування системи управління ризиками, просування та підтримки культури управління ризиками;
- 2) сприяння впровадженню системи управління ризиками та надання допомоги керівникам страховика та іншим підрозділам страховика з метою ефективного функціонування системи управління ризиками у страховику;
- 3) здійснення моніторингу системи управління ризиками;
- 4) забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання (оцінку), моніторингу, контролю та звітування щодо ризиків, визначених у політиці управління ризиками страховика, та нових ризиків (потенційних, поки не виявлених), включаючи ризики, що виникають у зв'язку з політикою винагороди та іншими заохоченнями;
- 5) розроблення та підтримку в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються страховиком для вимірювання (оцінки) ризиків;
- 6) забезпечення моніторингу, контролю наближення величини ризиків до лімітів ризиків, надання рекомендацій раді та правлінню/дирекції та/або ініціювання рішень уповноважених органів щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків та/або їх уникнення;
- 7) підготовку та подання звітів щодо ризиків раді, комітетам, правлінню/дирекції та іншим користувачам, які приймають рішення відповідно до внутрішніх документів з питань системи управління ризиками, та консультування керівників страховика з питань управління ризиками, включаючи стратегічні питання;
- 8) складання профілю ризиків страховика та здійснення його моніторингу;
- 9) забезпечення координації роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами/працівниками страховика;
- 10) розроблення, участь у розробленні внутрішніх документів з питань управління ризиками;
- 11) інформування ради страховика, комітету з управління ризиками та правління/дирекції щодо порушень лімітів ризиків, ризик-апетиту страховика;
- 12) виконання завдань, визначених у внутрішніх документах страховика (включаючи стратегію управління ризиками, політику управління ризиками);
- 13) забезпечення безперервної роботи підрозділу з управління ризиками (головного ризик-менеджера) страховика.

В своїй діяльності Товариство визначає наступні основні ризики (підгрупи ризиків):

1. Андеррайтинговий ризик у медичному страхуванні

1.1 Ризик недостатності премій, в тому числі:

- 1.1.1 Ризик недостатності премій (комбінований коефіцієнт збитковості)
- 1.1.2 Ризик недостатності премій (неоплата полісів, дострокове розторгнення)
- 1.2.1 Ризик недостатності резервів (доформування резерву премій UPR)
- 1.2.2 Ризик недостатності резервів (доформування резерву збитків RBNS, IBNR)
- 1.3 Катастрофічний ризик (за вирахуванням долі перестраховика)

2. Андеррайтинговий ризик у страхуванні, крім страхування життя

2.1. Ризик недостатності премій, в тому числі:

- 2.1.1 Ризик недостатності премій (комбінований коефіцієнт збитковості)

- 2.1.2 Ризик недостатності премій (дострокове розторгнення договору страхування)
- 2.2.1 Ризик недостатності резервів (доформування резерву премій UPR)
- 2.2.2 Ризик недостатності резервів (доформування резерву збитків RBNS, IBNR)
- 2.3. Катастрофічний ризик (за вирахуванням долі перестраховика)
- 3. Кредитний ризик (ризик дефолту контрагента)
- 4. Ризик ліквідності
- 5. Ринковий ризик
 - 5.1 Ризик інвестицій в акції
 - 5.2 Ризик інвестицій в облігації
- 6. Майновий ризик (нерухоме майно)
- 7. Ризик ринкової концентрації
- 8. Процентний ризик
- 9. Валютний ризик
- 10. Операційний ризик
 - 10.1 Ризик шахрайства
 - 10.2 Юридичний ризик
 - 10.3 Репутаційний ризик
 - 10.4 Ризик контролю
 - 10.5 Комплаєнс ризик

Товариство здійснює стрес-тестування та самостійно встановлює перелік ризиків, за якими здійснює стрес-тестування, методи, порядок та частоту їх проведення. Так, починаючи з 2-го півріччя 2024 року Товариство щоквартально здійснювало реверсивне стрес-тестування за моделлю нормативів платоспроможності страховика з метою визначення показників ризик-апетиту, в тому числі лімітів по ризиках. За результатами року Товариство проводить зазначене стрес-тестування і відображає його результати у детальному звіті з ризиків.

За результатами проведених розрахунків було встановлено перелік ризиків, які потребують мінімізації, а саме: андерайтинговий ризик, операційний ризик, процентний ризик, валютний ризик.

Андерайтинговий ризик мінімізується шляхом удосконалення процедур розрахунку страхових тарифів. Товариство проводить встановлення додаткових контролів щодо операційного ризику у структурних підрозділах виникнення ризиків. Товариство диверсифікує вкладення (депозити) у банках та купує ОВДП з метою максимізації процентного доходу від інвестиційної діяльності Товариства. Товариство скорочує довгу, відкриту, валютну позицію у іноземних валютах (EUR, USD) та банківських металах (XAU) для мінімізації валютного ризику. Проте в умовах девальвації гривні довга, відкрита, валютна позиція призводить до отримання Товариством нереалізованих прибутків від зростання курсу іноземних валют.

В ПрАТ «СК «Євроінс Україна» впроваджена Стратегія управління ризиками (надалі – СУР) згідно вимог до організації і функціонування системи управління ризиками, передбачених Положенням про вимоги до системи управління страховика, яке затверджене постановою Національного банку України №194 від 27 грудня 2023 року.

Запроваджена в ПрАТ «СК «Євроінс Україна» СУР направлена на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності Товариства, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів Товариства, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо пом'якшення такого впливу.

Політика Товариства спрямована на виконання законодавчих вимог стосовно дотримання встановлених критеріїв платоспроможності, ліквідності, прибутковості та якості активів Товариства. Станом на 31.12.2024 року статутний фонд Товариства сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 77 940 тис. грн., що в еквіваленті складає 1 774 тис. євро. Величина додаткового капіталу становить 137 306 тис. грн., резервний капітал складає 4 562 тис. грн., капітал у дооцінках становить 49 522 тис. грн. Величина власного капіталу дорівнює 171 761 тис. грн.

Оцінка та аналіз ризиків здійснюється, виходячи з кожного окремого ризику. Оцінка за певними ризиками може проводитися за показниками максимального розміру збитку, до якого може призвести ризик, що аналізується, та імовірністю настання ризикової події, або може здійснюватися за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів, тому для аналізу системи управління ризиками, яка застосовується в ПрАТ «СК «Євроінс Україна» з 2013 року залучаються фахівці ТОВ «Інститут ризику», код ЄДРПОУ 37571689.

Для визначення настання того чи іншого ризику та розміру можливих збитків, Товариство здійснює оцінку ризиків у розрізі:

- страхового ризику;
- ринкового ризику, що включає майновий ризик, процентний ризик та ризик ринкової концентрації;
- ризику ліквідності;
- валютного ризику;
- операційного ризику, який включає юридичний ризик, який виникає через недотримання законодавства, договорів, прийнятої практики, а також через можливість двозначного тлумачення законів та правил;
- кредитного ризику (ризик дефолту контрагента);
- ризику учасника фінансової групи.

Оцінку та управління ризиками здійснює начальник відділу з оцінки ризиків Тарасенко Дмитро Дмитрович, який діє у відповідності до норм Закону України “Про страхування” № 1909-IX від 18 листопада 2021 року та Положення про вимоги до системи управління страховика, яке затверджене Постановою Правління Національного банку України №194 від 27 грудня 2023 року. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України 18 жовтня 2024 року прийняв рішення № 21/1418-рк про погодження Тарасенка

Дмитра Дмитровича як кандидата на посаду головного ризик-менеджера Товариства. Особа має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

В 2024 році основними завданнями Товариства у сфері ІТ були заходи спрямовані на підтримку якості сервісів віддаленого доступу працівників до корпоративних ресурсів, модернізацію серверного середовища та автоматизації бізнес-процесів компанії, вдосконалення системи управління інформаційною безпекою, приведення програмного забезпечення, що використовується в Товаристві до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

У фронт-офісній програмі InCore встановлено та адаптовано модуль «Security Pack», що дає можливість програмному забезпеченню відповідати найвищим вимогам надійності захисту даних та інформації. До нового модулю зокрема увійшли: багатофакторна авторизація (MFA), оновлена пароліна політика, шифрування токенами підключень до критичних даних.

У фронт-офісній програмі InCore на виконання вимог законодавства було змінено процес випуску електронних договорів у зв'язку із приведенням зазначеного процесу до вимог Національного банку України, що регулюють процедуру укладення електронних договорів із споживачами.

В 2024 році виконано ряд завдань по автоматизації процесів в обліковій системі, а саме:

Реалізовано управлінські звіти (EIG Monthly GWP Report у розрізі підрозділів, UPR, Cohort Claims, Cohort Payments, GWP Re, Звіт LRC).

Розроблено механізм розрахунку податків у розрізі ліній бізнесу відповідно до вимог НБУ.

Реалізовано довідники та реєстри для обліку даних відповідно до вимог НБУ.

Перекладено конфігурації на українську мову відповідно до вимог НБУ.

Реалізовано низку регламентних звітів для НБУ (FR0, IR2, IR3, IR4, IR71 та інші).

Доопрацьовано документи для відображення непрямих аквізиційних витрат відповідно до вимог НБУ.

Перехід на нову платформу BAF та адаптація всіх WEB-сервісів і обмінів.

Налаштовано обмін з веб-сервісами МТСБУ по ПВЗ.

На корпоративному сайті, згідно вимог НБУ, додали новий інформативний розділ для ознайомлення із продуктовими лініями Товариства.

8. Інформація щодо придбання власних акцій

Товариство власні акції не придбавало.

9. Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Відповідно до вимог чинного законодавства України акціонери мають право впливати на діяльність Товариства виключно через проведення Загальних зборів акціонерів. Акціонери мають право отримувати будь-яку інформацію та документи, пов'язані з роботою Товариства. Зазначена інформація надається в строки та порядку, визначені законодавством України. Відносини з пов'язаними особами регламентуються чинним законодавством України та в повному обсязі йому відповідають.

10. Інформація про фінансові інвестиції

У своїй інвестиційній політиці керівництво Товариства керується принципами надійності, прибутковості (рентабельності) та диверсифікації.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2024 років поточні фінансові інвестиції представлені наступним чином:

Назва показника	31.12.2023			31.12.2024		
	Активи без урахування резервів	Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	Відображено в Звіті про фінансовий стан	Активи без урахування резервів	Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	Відображено в Звіті про фінансовий стан
Облігації внутрішньої державної позики України	33 701	(1 318)	32 383	28 286	(1 188)	27 098
Депозити в національній валюті строком погашення більше 90 днів	5 000	(18)	4 982	1 542	(6)	1 536
Депозити в іноземній валюті строком погашення більше 90 днів	41 788	(151)	41 637	35 188	(144)	35 044
Депозит в банківських металах	6 309		6 309	8 833		8 833
Акції, придбані для торгівлі	11 278		11 278	10 212		10 212
Облігації, придбані для торгівлі	13 120		13 120	13 767		13 767
Всього	111 196	(1 487)	109 709	97 828	(1 338)	96 490

На думку керівництва, балансова вартість фінансових інвестицій, яка відображена у фінансовій звітності, суттєво не відрізняється від справедливої вартості.

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Для ефективного розвитку Товариства мажоритарним Акціонером Євроінс Іншурінс Груп АД разом з керівництвом Товариства було оновлено стратегію розвитку на 2024 рік, базуючись на ретельному аналізі усіх сфер діяльності Товариства за попередні роки та з урахуванням можливих ризиків впливу військової агресії.

Дана стратегія спрямована на збереження ринкової частки та утримання досягнутих лідируючих позицій на ринку страхування України (топ 15 до 2024 року) шляхом подальшого розвитку прямого страхування роздрібних та корпоративних клієнтів за рахунок регіональної та агентської мережі, плідної партнерської співпраці з брокерами, банками та іншими установами.

В рамках окресленої стратегії одним із важливих завдань є диверсифікація страхового портфелю Товариства. Тому пріоритетним напрямком діяльності, наряду з автострахуванням (ОСЦПВВТЗ, КАСКО), Товариство вважає особисте страхування, зокрема, медичне страхування. З цієї метою Товариство посилює свої компетенції в частині медичного страхування, а саме: залучило висококваліфікованих спеціалістів відповідної спеціалізації (андеррайтинг, продажі, врегулювання) з подальшим створенням окремого структурного підрозділу, розширило продуктову лінійку; оновило продукти та програми страхування, спираючись на кращий досвід страхового ринку України. Перелічені заходи слугують надійним підґрунтям для ефективного розвитку видів страхування за відповідними класами.

Крім того основними завданнями для керівництва та колективу Товариства є: помірковане збільшення загального обсягу бізнесу; сегментація існуючого портфелю клієнтів з метою підвищення їх прибутковості, розвиток корпоративного та альтернативних каналів продажів (зокрема он-лайн продажів); розширення продуктового ряду Товариства; вдосконалення страхових продуктів, зокрема, стандартизація та уніфікація, зрозумілість та зручність у користуванні для клієнтів; постійне вдосконалення процесу врегулювання збитків з метою якісного обслуговування клієнтів; просування бренду «Євроінс Україна» на ринку; посилення кадрового складу та створення комфортних умов праці для співробітників Товариства, оптимізація бізнес-процесів та впровадження ефективних методів управління тощо. Реалізація вищезазначених аспектів забезпечить прибутковість діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Проте, в подальшому Товариство планує дотримуватися стратегії розвитку встановленої мажоритарним Акціонером Євроінс Іншурінс Груп АД, базуючись на ретельному аналізі усіх сфер діяльності Товариства за попередні роки та з урахуванням наявних ризиків, а саме викликаних агресією російської федерації, вторгненням її військових формувань на територію України та тимчасову окупацію окремих територій.

При цьому, на перспективи подальшого розвитку Товариства, наявна ситуація та військовий стан можуть мати значний вплив, оскільки майбутні події не є під безпосереднім контролем Товариства, але можуть впливати на його фінансові показники та діяльність.

У випадку будь-яких змін Товариство керуватиметься чинними нормами законодавства та стратегією мажоритарного акціонера.

12. Інша інформація

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Товариства 30.07.2021 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом розміщення додаткових простих іменних акцій у кількості 7 000 000 000 (сім мільярдів) штук існуючої номінальної вартості 0,01 грн., загальною номінальною вартістю 70 000 000,00 грн. (сімдесят мільйонів гривень нуль копійок) за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.

05.08.2021 року було подано до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку заяву про реєстрацію випуску акцій/реєстрацію випуску та затвердження проспекту акцій вих № 791-юр від 05.08.2021р. та пакет документів (вхідний номер 22/4290-АП від 05.08.21р.).

09.09.2021р. Національною комісією з цінних паперів та фондових ринків України було прийнято рішення про реєстрацію випуску акцій Товариства та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій реєстраційний номер 54/1/2021-Т.

27.09.2021р. на поточний рахунок Товариства надійшли гроші від акціонера Приватне акціонерне товариство «Європейське туристичне страхування» в розмірі 3 000 000,00грн. у зв'язку із придбанням 30 000 000 штук акцій.

30.09.2021р. на поточний рахунок Товариства надійшли гроші від акціонера Євроінс Іншурінс Груп АД в розмірі 1 599 865 євро, у зв'язку із придбанням 495 654 175 штук акцій.

17.11.2021р. на позачергових Загальних зборах акціонерів було затверджено Статут Товариства в новій редакції, який було зареєстровано 23.11.2021р., яким було затверджено статутний капітал в розмірі 77 940 109,74грн.

10.01.2022р. було затверджено результати проведеної емісії та видно Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний номер 54/1/2021.

30.09.2024 Товариством в порядку, передбаченому статтею 46 Закону України «Про страхування» був поданий в Національний банк України пакет документів щодо отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу шляхом додаткового випуску акцій на загальну суму 90 250 000,00 гривень.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

13.1. Кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі).

Приймаючи до уваги вимоги Закону України «Про акціонерні товариства», який набрав чинності 01.01.2023 року Загальними зборами акціонерів Товариства було прийнято рішення №57 від 26.04.2023 року про застосування у діяльності Товариства Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та розміщений на її вебсайті за посиланням: <https://www.nssmc.gov.ua/documents/kodeks-korporativnoho-upravlinnia-kliuchovi-vymohy-irekomendatsii/>

Інформація про прийняте рішення розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням <https://euroins.com.ua/storage/app/uploads/public/644/91f/e9b/64491fe9b2207227621065.pdf>

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги
Товариство не застосовує корпоративне управління понад визначені законодавством вимоги.

Від яких частин власного кодексу корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати відхиляється і причини таких відхилень.

Товариство не відхиляється від норм, визначених в чинному законодавстві України та в Кодексі корпоративного управління прийнятого НКЦПФР, рішення №118 від 12.03.2020 року з питань корпоративного управління.

13.2. Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить Товариство.

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечується на рівні:

- 1) Наглядової ради;
- 2) Правління та його комітетів – страхового та інвестиційного;
- 3) підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг (бізнес-підрозділів) та підрозділів підтримки діяльності Товариства;
- 4) головного ризик-менеджера;
- 5) головного комплаєнс-менеджера;
- 6) відповідального актуарія;
- 7) головного внутрішнього аудитора.

Вимоги до системи внутрішнього контролю Товариства, у тому числі вимоги до осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, встановлюються Національним банком України.

Товариство з метою забезпечення здійснення актуарної функції залучила на договірних умовах особу, яка відповідає встановленим Національним банком кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарною функцією.

Головний внутрішній аудитор у 2024 році:

1) брав участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ✓ ефективності процесу управління ризиками;
- ✓ надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- ✓ дотримання Товариством вимог законодавства України;

2) надавав оцінку операціям та програмам, запровадженим для отримання впевненості у тому, що результати діяльності відповідають визначеним цілям та тому, що операції здійснюються так, як було заплановано;

3) надавав рекомендації структурним підрозділам Товариства щодо процесів планування, розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем;

4) забезпечував постійний перегляд системи операційних процедур та методів обліку результатів операцій. Безперервно здійснювався моніторинг та оцінка ефективності процесів управління ризиками Товариства;

5) складав та надавав висновки про проведені перевірки у підрозділах Товариства. Надавав консультації, пов'язані з питаннями управління ризиками та внутрішнього контролю;

6) розроблював рекомендації щодо недопущення порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснення моніторингу їх виконання;

7) забезпечував моніторинг виконання наданих рекомендацій.

13.3. Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України, у зв'язку із чим в Товаристві не реалізуються права акціонерів понад визначені законодавством вимоги.

13.4. Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Збори акціонерів

Повноваження вищого органу управління

Повноваження Загальних зборів акціонерів визначені Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Товариства.

Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності акціонерного товариства, у тому числі ті, що віднесені до виключної компетенції наглядової ради законом або статутом, якщо інше не визначено законодавством.

До виключної компетенції загальних зборів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- внесення змін до Статуту Товариства;
- прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- прийняття рішення про зміну типу Товариства;
- прийняття рішення про зміну структури управління Товариства;
- прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законом;
- прийняття рішення про продаж Товариством власних акцій, які були викуплені Товариством в акціонерів або набуті в інший спосіб;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства;

- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду та Правління Товариства, а також внесення змін до них;
- затвердження положення (політики) про винагороду Голови та членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;
- розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами його розгляду, а також затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік;
- затвердження річного звіту Товариства;
- розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- прийняття рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів та способу їх виплати;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- обрання членів Наглядової ради;
- затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, крім випадків, передбачених Законом України «Про страхування»;
- прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, про ліквідацію Товариства, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- обрання комісії з припинення Товариства;
- обрання членів ліквідаційної комісії;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які вчинятимуться Товариством протягом не більше одного року;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, якщо ринкова вартість його предмету перевищує 10% вартості активів Товариства за даними останньої річної звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- призначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», для проведення аудиту, визначеного законодавством;
- прийняття інших рішень, передбачених чинним законодавством України.

Функціонування вищого органу управління

Вищим органом управління товариства є Загальні збори акціонерів, які здійснюють управління діяльністю товариства в цілому, визначають цілі та основні напрямки діяльності.

Компетенція, порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень загальними зборами визначаються відповідно до чинного законодавства України, Статуту товариства та Положення про загальні збори акціонерів товариства.

У загальних зборах товариства можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів на дату, визначену рішенням наглядової ради товариства, які мають право на таку участь, або їх представники.

Збори акціонерів проводяться не рідше одного разу в рік, функціонування даного органу в повному обсязі відповідає Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Товариства.

Рішення Загальних зборів акціонерів оформлюється протоколом загальних зборів акціонерів.

13.5. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі в (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Основним власником Товариства станом на 31.12.2024р. є Акціонерне товариство «Євроінс Іншурінс Груп» (Euroins Insurance Group AD) – компанія, що належним чином створена за законодавством Болгарії, зареєстрована в Торговельному реєстрі за номером 175394058, з місцезнаходженням головного офісу та управління за адресою: бульвар Христофор Колумб, 43, район Іскар, Софія 1592, Болгарія ("СІП"), із зареєстрованим відсотком володіння 92,728246% статутного капіталу Товариства (7 227 249 700 акцій).

Кінцевий бенефіціарний власник – Хрістов Веліслав Мілков, 14.09.1966р.н., громадянин Болгарії, є непрямым власником, частка 6,7%.

Кінцевий бенефіціарний власник – Хрістов Асен Мілков, 12.06.1963р.н., громадянин Болгарії, є непрямым власником, частка 22,9%.

Зазначені особи є пов'язаними особами – рідними братами.

Вищезазначені особи повністю відповідають вимогам чинного законодавства України, протягом року будь-яких змін не відбувалось. За результатами розміщення додаткових простих іменних акцій, реєстрацію якої було здійснено 10.01.2022р., вищезазначені відсотки змінились.

Згідно Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджені постановою Правління Національного банку від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) та постанови Правління Національного банку від 06 березня 2022 року № 39 “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” (зі змінами) Національним банком України прийнято підтвердження про відповідність структури власності Товариства вимогам щодо прозорості (рішення №21/971-рк від 24.05.2023).

13.6. Наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Наглядова рада Товариства.

Голова Наглядової ради - Бойчин Мирослав Михайлович;

Член Наглядової ради – Іван Дімітров Хрістов;

Член Наглядової ради – Тодорка Георгієва Стоянова.

Голова та члени Наглядової ради погоджені Національним банком України в порядку, передбаченому Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023.

Розмір винагороди членів наглядового органу за 2024 рік становить – 2 210 919,73 грн.

Повноваження наглядового органу

Повноваження наглядової ради визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства, Положенням «Про Наглядову раду» та законодавчими актами Національного банку України.

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться наступні питання:

- затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;

- підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, а також скликання Загальних зборів в порядку, передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

- прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;

- прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25% вартості активів Товариства;

- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління;

- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління;

- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

- обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства (у випадку їх створення);

- здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства України, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;

- затвердження річного звіту (річної регулярної інформації) Товариства як емітента цінних паперів;

- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

- узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;

- визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та які мають право на участь у Загальних зборах;

- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Товариства;
- вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, якщо вартість предмета такого правочину становить від 10 до 25 відсотків від вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- прийняття рішення про вчинення Товариством правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом, якщо ринкова вартість предмета такого правочину не перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, офerti акціонерам про придбання їх акцій особою (особами, що діють спільно), яка стала власником контрольного пакету акцій;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;
- прийняття рішення про проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;
- прийняття рішення про внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, крім тих відомостей, зміна яких віднесена до виключної компетенції Загальних зборів та/або потребує внесення змін Статуту;
- затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
- обрання, припинення повноважень корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень, затвердження умов трудового або оплатного цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, обрання особи, уповноваженої на підписання трудового або цивільно-правового договору з корпоративним секретарем;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;
- забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг, прийняття рішень про передачу функцій на аутсорсинг; розгляд звітів про результати здійснення моніторингу ефективності організації системи внутрішнього контролю, проведеного в межах діяльності другої та третьої лінії захисту, та прийняття за результатами розгляду рішення про здійснення / нездійснення відповідних заходів; розгляд звітів про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звітів про проведення щорічної самооцінки ефективності діяльності та прийняття рішення про досягнення або недосагнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства (ризик-апетиту);
- попередній розгляд положення (політики) про винагороду Голови та членів Наглядової ради Товариства;
- попередній розгляд звіту про винагороду Голови та членів Наглядової ради;
- затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві;
- запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Товаристві та реагування на такі повідомлення;
- затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування Товариства та плану безперервної діяльності Товариства відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;
- затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);
- забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради Товариства та Правління;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління Товариства, комітетів Наглядової ради, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками,

з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою Товариства;

- призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

- визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;

- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

- здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

- прийняття рішення щодо делегування головному ризик-менеджеру та комплаєнс-менеджеру накладення заборони (права вето) на рішення Правління та встановлення підстав (випадків) такої заборони;

- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Правління Товариства, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Правління, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності;

- визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту, здійснення нагляду за виконанням річного плану внутрішнього аудиту;

- надання у встановлених законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам акціонерів Товариства щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;

- розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю страховиків, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства;

- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;

- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі Товариства в юридичних особах, якщо частка страховика у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;

- контроль за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління страховика;

- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;

- здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради Товариства (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

- затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;

- прийняття рішення про залучення Товариством субординованого боргу;

- забезпечення підтримання взаємодії з Національним банком;

- вжиття заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товариства та сприяти їх врегулюванню;

- надання згоди на набуття, відчуження та обтяження об'єктів нерухомості, а також будь-які інші інвестиції у нерухомість чи лізингові договори по нерухомості, коли вартість такого об'єкту нерухомості перевищує 0,1% - або у випадку із пакетом нерухомості 0,5% - суми балансу у річній фінансовій звітності Товариства;

- надання згоди на укладання угод про інвестиції у засоби Товариства та споруди, якщо вартість кожної інвестиції перевищує 0,1% або коли річна сумарна вартість перевищує 0,5% суми балансу у річному звіті Товариства. Не потребують одержання згоди Наглядової ради такі інвестиції, які вже передбачені затвердженим Наглядовою радою бюджетом;

- надання поруки, застави, гарантій, відповідальності чи інших зобов'язань (в особливості операції, які не відображені в балансі) Товариства, які виражені у грошовому еквіваленті або в найгіршому випадку перевищують 0,01 % власних коштів Товариства на день складання балансу. Дане положення не застосовується до забезпечення страхових ризиків у ході нормальної господарської діяльності Товариства;

- відкриття та припинення сфер діяльності (зміна обсягу ліцензії на страхування);

- встановлення загальних засад політики Товариства;

- затвердження загальних засад політики забезпечення участі у розподілі прибутку та пенсійних виплат посадовим особам Товариства;

- укладання договорів із підприємствами, в якому член Наглядової ради має суттєвий економічний інтерес;

- винесення рішення про притягнення до майнової відповідальності членів органів Товариства;

- надання згоди Правлінню на укладання договорів (угод) купівлі–продажу нерухомого майна; ухвалення рішень про створення спеціальних фондів Товариства;
- здійснення контролю за діяльністю Голови Правління та членів Правління - та виконанням ними рішень Загальних Зборів.

Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть бути передані нею до компетенції інших органів Товариства, крім Загальних Зборів.

Функціонування наглядового органу

Діяльність Наглядової ради визначена Законами України «Про страхування», «Про акціонерні товариства» та Статутом Товариства.

З метою виконання своїх обов'язків Наглядова рада має право перевіряти всі документи Товариства, вимагати надання звітів та пояснень від Правління, а також перевіряти стан активів Товариства.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, члена Наглядової ради, Правління або його члена. Засідання Наглядової ради проводяться з періодичністю, встановленою Статутом Товариства, або у разі необхідності.

Рішення Наглядовою радою можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування (опитування). При цьому, голова Наглядової ради надсилає (поштою чи електронною поштою) кожному члену Наглядової ради питання порядку денного для розгляду, які розглядаються членами Наглядової ради впродовж 3-х днів, після чого надсилаються по електронній пошті з одночасним відправленням поштою оригіналу рішення щодо прийнятих питань порядку денного голові Наглядової ради. На підставі отриманих рішень від членів Наглядової ради головою Наглядової ради складається відповідний протокол про прийняте рішення Наглядовою радою та підписується головою Наглядової ради.

У разі термінової необхідності, за згодою всіх членів Наглядової ради, допускається участь члена наглядової ради у засіданні наглядової ради через мережу Інтернет за допомогою програми Zoom (відео конференція).

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради оформлюються протоколом. Протокол засідання наглядової ради складається протягом 5 (п'яти) днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує голова Наглядової ради чи інший член Наглядової ради, який був головою на засіданні наглядової ради, а також корпоративний секретар.

Зміни у складі наглядового органу

На підставі рішення позачергових Загальних зборів акціонерів товариства, протокол №58 від 11.10.2023 року до Наглядової ради Товариства було обрано Незалежного директора – Голуб Сергія Олексійовича та Незалежного директора – Єршова Артемія Михайловича.

У зв'язку із закінченням строку повноважень на річних Загальних зборах акціонерів, що відбулися 29.04.2024 (протокол № 59) було прийняте рішення припинити повноваження членів Наглядової ради у повному обсязі.

На цих же Загальних зборах акціонерів прийняте рішення обрати членами Наглядової ради Товариства строком на три роки Бойчина Мирослава Михайловича – Голова Наглядової ради; Тодорку Стоянову Георгієву- член Наглядової ради; Івана Дімітрова Хрістова – член Наглядової ради; обрати незалежними членами Наглядової ради (незалежними директорами) строком на три роки: Єршов Артемія Михайловича та Мітроніну Олену Вікторівну.

Встановлено, що відповідно до статті 27 Закону України «Про страхування» Голова та члени Наглядової ради (у тому числі незалежні директори) вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

В процесі розгляду Національним банком України документів щодо погодження на посаду, на підставі пункту 1 частини першої статті 80 Закону України «Про акціонерні товариства» незалежні члени Наглядової ради – Мітроніна О.В. та Єршов А.М. подали заяви про припинення повноважень. Відповідно, Мітроніна О.С. припинила повноваження 30.09.2024, Єршов А.М. – 21.08.2024.

На позачергових Загальних зборах акціонерів, які відбулись 09.09.2024 шляхом внесення змін до Статуту Товариства кількісний склад членів Наглядової ради було зменшено до 3-х осіб. Наявність незалежних членів (незалежних директорів) у складі Наглядової ради Статутом Товариства не передбачено.

Національним банком України були погоджені:

Голова Наглядової ради – Бойчин М.М. - 20.09.2024,

Члени Наглядової ради: Хрістов І. – 04.10.2024 та Георгієва Т. – 17.12.2024.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Товариства на підставі рішення №260 від 20.10.2023 року Наглядової ради Товариства були створені Комітети Наглядової ради у наступному складі:

- Комітет з питань аудиту, склад: Голова Комітету Єршов Артемія Михайлович, члени Комітету Голуб Сергій Олексійович, Іван Дімітров Хрістов;

- Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень, склад: Голова Комітету Голуб Сергій Олексійович, члени Комітету Єршов Артемія Михайлович, Бойчин Мирослав Михайлович.

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

До повноважень Комітету з питань аудиту відноситься:

- щодо зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності належить

- ✓ розробка порядку, організація та проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання Товариству послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, здійснення інших функцій, передбачених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та обґрунтування рекомендацій за його результатами;

- ✓ надання акціонерам, Наглядовій раді рекомендацій щодо відбору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності та умов договору з ним;
- ✓ контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- ✓ оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- ✓ забезпечення моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- ✓ перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі;
- ✓ дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити Товариству з огляду на існування таких обставин;
- ✓ забезпечення своєчасного інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.
- ✓ щодо організації внутрішнього аудиту належать:
- ✓ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту, внутрішніх документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, довгострокового плану перевірок підрозділу внутрішнього аудиту та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- ✓ здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Товариством регулятору;
- ✓ надання рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника відділу внутрішнього аудиту та відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;
- ✓ оцінка організаційної структури, оцінка незалежності підрозділу внутрішнього аудиту на підставі аналізу затверджених внутрішніх документів Товариства (в тому числі Наглядової ради), а також інформації від підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішніх експертів, недопущення будь-яких обмежень для організації роботи підрозділу внутрішнього аудиту, а також для оцінювання наявних/потенційних конфліктів інтересів;
- ✓ розгляд та подання на затвердження Наглядовій раді плану внутрішніх перевірок Товариства підрозділом внутрішнього аудиту;
- ✓ перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;
- ✓ попереднє вивчення документів з щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту для складання проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді Положення про комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- ✓ розгляд звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, що складається та подається підрозділом внутрішнього аудиту;
- ✓ періодична, але не рідше одного разу на рік, перевірка відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зазначеного питання;
- ✓ здійснення моніторингу дотримання Правлінням та керівникам відповідних структурних підрозділів Товариства інформування підрозділу внутрішнього аудиту щодо:
- ✓ настання (впровадження) значних змін у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Товариства, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Товариства на ранньому етапі їх застосування; - повідомлення керівника підрозділу внутрішнього аудиту про ініціювання службових розслідувань та їх результати;
- ✓ надання інформації щодо результатів зовнішніх перевірок Товариства;
- ✓ розгляд, погодження та винесення проекту на затвердження Наглядової ради щодо річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, довгострокового плану перевірок підрозділу внутрішнього аудиту (при необхідності складання такого), визначення пріоритетів аудиту, виходячи з притаманного процесам/підрозділам/темам, що підлягають аудиту, рівня ризику;
- ✓ розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів та надання пропозицій Наглядовій раді за наслідками розгляду звітів;
- ✓ забезпечення контролю за своєчасним реагуванням керівників Товариства на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту;
- ✓ забезпечення контролю (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Товариства, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;
- ✓ надання Наглядовій раді пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту.

До повноважень Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень відноситься:

- ✓ розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Товариства з питань призначень;
- ✓ визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні, а у випадках, передбачених Статутом або внутрішніми документами Товариства, - інших вакантних посад;

- ✓ визначення та рекомендації до схвалення Наглядовою радою питання відсторонення Голови та/або членів Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови та/або члена Правління;
- ✓ визначення та рекомендації до схвалення Наглядовою радою питання визначення переліку посад в Товаристві, призначення на які або звільнення з яких, потребують попередньої згоди Наглядової ради (крім випадків звільнення працівника за власним бажанням), в тому числі попереднє затвердження умов цивільно-правових та/або трудових договорів (контрактів) з такими особами, розміру їх винагороди, за виключенням внутрішнього аудитора Товариства або працівників служби внутрішнього аудиту Товариства;
- ✓ визначення та рекомендації до схвалення Наглядовою радою питання обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря Товариства;
- ✓ надання рекомендацій погодження призначення та звільнення (крім випадків звільнення працівника за власним бажанням) керівників дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень, інших відокремлених підрозділів;
- ✓ періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін;
- ✓ періодичне оцінювання членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування щодо зазначеного питання Наглядовій раді;
- ✓ розроблення плану наступництва для посад Голови та членів Наглядової ради, внесення пропозицій акціонерам щодо кандидатур на посади членів Наглядової ради;
- ✓ розроблення плану наступництва для посад Правління, забезпечення наявності у Правлінні належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Товаристві;
- ✓ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротатії членів Наглядової ради між комітетами;
- ✓ розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Товариства, який, зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів товариства, дотримання вимог застосовуваного законодавства та внутрішніх нормативних актів, а також необхідність надання Наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;
- ✓ забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній в Товаристві моделі корпоративного управління;
- ✓ розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Товариства з питань винагороди;
- ✓ внесення пропозицій акціонерам щодо винагороди членів Наглядової ради;
- ✓ внесення пропозицій Наглядовій раді щодо винагороди членів Правління;
- ✓ надання пропозицій до Наглядової ради щодо винагороди членів Правління. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні, компенсації на відрядження. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки;
- ✓ надання пропозицій до Наглядової ради щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Товариством, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
- ✓ надання пропозицій до Наглядової ради щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для членів Правління;
- ✓ надання пропозицій до Наглядової ради щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління;
- ✓ надання загальних рекомендацій Правління щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- ✓ контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданою Правлінням.

Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітет з питань аудиту:

Комітет Наглядової ради Товариства з питань аудиту створюється за рішенням Наглядової ради Товариства (далі – Наглядова рада) для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Комітет є органом, підзвітним Наглядовій раді. Наглядова рада несе відповідальність за роботу Комітету.

Комітет керується у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду, та іншими внутрішніми документами Товариства, рішеннями Наглядової ради та Загальних Зборів акціонерів Товариства та цим Положенням.

У випадку суттєвих змін нормативно-правових актів Національного банку та/або інших актів чинного законодавства України перевагу мають вимоги чинного законодавства України.

Комітет є постійно діючим колегіальним органом Товариства, створеним Наглядовою радою з метою забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту.

Основним завданням Комітету є попереднє вивчення, підготовка та подання на розгляд Наглядової ради проектів рішень, висновків, пропозицій з питань, що належать до його компетенції.

Рішення Комітету оформлюються протоколом.

Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень:

Комітет Наглядової ради Товариства з питань винагород і з питань призначень (далі – Комітет) створюється за рішенням Наглядової ради Товариства (далі – Наглядова рада) для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Комітет є органом, підзвітним Наглядовій раді. Наглядова рада несе відповідальність за роботу Комітету.

Комітет керується у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду, та іншими внутрішніми документами Товариства, рішеннями Наглядової ради та Загальних Зборів акціонерів Товариства.

У випадку суттєвих змін нормативно-правових актів Національного банку та/або інших актів чинного законодавства України перевагу мають вимоги чинного законодавства України.

Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенції Комітету виключно на підставі і в межах пропозицій Комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію Комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його Комітету для повторного розгляду. Висновки Комітету розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому Статутом Товариства для прийняття Наглядовою радою рішень.

Комітет є постійно діючим колегіальним органом Товариства, створеним Наглядовою радою з метою ефективної роботи Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до її компетенції та з метою залучення до управління Товариством кваліфікованих фахівців і стимулювання їх роботи.

Рішення Комітету оформлюються протоколом.

У зв'язку із відсутністю сформованого складу Наглядової ради комітети Наглядової ради з 29.04.2024 не функціонували.

Наглядовою радою Товариства «04» грудня 2024 року (протокол № 284) було прийняте рішення про припинення діяльності комітетів Наглядової ради.

13.7. Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

До 01.06.2024

Ніколов Янко Георгієв – Голова Правління

Кузьменко Людмила Сергіївна – Перший заступник Голови Правління

Яковенко Андрій Валерійович – заступник Голови Правління

З 01.06.2024

Яковенко Андрій Валерійович – в.о. Голови Правління;

Ніколов Янко Георгієв – заступник Голови Правління;

Ткач Дмитро Олексійович – в.о. Першого заступника Голови Правління.

З 21.09.2024

Яковенко Андрій Валерійович – Голова Правління;

Ніколов Янко Георгієв – заступник Голови Правління;

Ткач Дмитро Олексійович – в.о. Першого заступника Голови Правління.

З 20.11.2024

Яковенко Андрій Валерійович – Голова Правління;

Ніколов Янко Георгієв – заступник Голови Правління;

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Правління належить:

- розробка проектів річних та довгострокових планів Товариства;
- розробка проектів річних звітів про господарську діяльність Товариства та фінансової звітності; визначення основних засад страхування;
- затвердження страхових продуктів, страхових тарифів та ставок комісійної винагороди страхових посередників;
- визначення принципів інвестиційної політики;
- визначення принципів організації бухгалтерського обліку (облікової політики);
- визначення умов оплати праці працівників Товариства;
- затвердження внутрішніх документів Товариства, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Товариства;
- затвердження штатного розпису, посадових окладів працівників, встановлення показників, розмірів і строків їх преміювання;
- забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства;
- укладення угод про передачу в найм (у позику) майна Товариства;
- подання на затвердження Загальних Зборів річного звіту й балансу Товариства;
- визначення умов оплати роботи посадових осіб дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Товариства;
- розпорядження майном Товариства, укладання договорів, контрактів і інших документів щодо діяльності Товариства (з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та Статутом);
- прийняття рішень, в межах своєї компетенції, щодо інших питань поточної діяльності Товариства для досягнення мети Товариства;
- укладання договорів (угод) на суму, що не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства).
- розробка проектів внутрішніх документів, що направляються на затвердження/прийняття/ погодження Загальними зборами та Наглядовою радою;
- формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання;

- забезпечення процесу обліку та звітності в Товаристві, організація ведення бухгалтерського обліку та звітності, ведення управлінського та податкового обліку;
- організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими особами;
- надання Наглядовій раді пропозиції щодо розподілу прибутку та покриття збитків;
- затвердження кошторису витрат в межах затверджених Загальними зборами та/або Наглядовою радою бюджетів та планів діяльності;
- організація роботи із страховими посередниками;
- визначення відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок їх використання та охорони;
- затвердження внутрішніх документів Товариства, в тому числі тих, розробка та затвердження яких доручено Правлінню Наглядовою радою;
- проведення андерайтингової політики, затвердження страхових тарифів, розміру інших витрат, пов'язаних з веденням Товариством страхової діяльності, в тому числі винагороди страховим посередникам;
- розробка проектів річних та довгострокових планів Товариства;
- розробка проектів річних звітів про господарську діяльність Товариства та фінансової звітності;
- визначення основних засад страхування;
- визначення принципів інвестиційної політики;
- визначення принципів організації бухгалтерського обліку (облікової політики);
- побудова процесу комунікацій, що спрямовані на постійне поліпшення ефективності всіх процесів, що діють у Товаристві (розробка процесів, їх стандартизації й уніфікації, забезпечення розробки і впровадження нових інформаційних технологій);
- забезпечення процесу планування та бюджетування діяльності Товариства;
- управління клієнтськими сегментами, що діють у Товаристві, прийняття рішень щодо розвитку каналів реалізації страхових продуктів;
- розробка, впровадження та удосконалення процесу врегулювання страхових випадків;
- забезпечення процесу управління персоналом: затвердження внутрішніх нормативних документів щодо кадрової політики (порядок виплати винагороди (оплата праці) працівникам, крім тих, виплата винагороди яким здійснюється за рішенням Загальних зборів та Наглядової ради, розробка концепції стимулювання та мотивації персоналу, тощо);
- створення ефективної системи внутрішнього контролю (забезпечення збереження активів і документів, належне ведення господарської діяльності, оптимізація податкових навантажень, зміцнення розрахункової дисципліни, та ін);
- забезпечення управління маркетинговими процесами;
- управління системами інформаційної безпеки в Товаристві;
- прийняття рішення щодо використання агентів відповідно до законодавства про фінансовий моніторинг.

Функціонування виконавчого органу

Правління товариства є виконавчим органом товариства, який вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів і наглядової ради товариства.

Правління товариства підзвітне загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді товариства та організовує виконання їх рішень.

Правління товариства діє від імені Товариства в межах повноважень, встановлених Статутом, положенням про правління і чинним законодавством України.

Правління організовує систему управління ризиками, яка дозволяє ідентифікувати, оцінювати та контролювати всі суттєві ризики, включно із ризиками, що можуть виникати через невідповідність законодавству окремих дій товариства. Правління відповідальне за функції управління ризиками, внутрішнього контролю (аудиту) та їх відповідність нормативним вимогам.

Правління на вимогу органів та посадових осіб товариства зобов'язане надати можливість ознайомитися з документами та інформацією про діяльність товариства, в межах встановлених чинним законодавством та статутом товариства.

Правління товариства є колегіальним органом. Правління складається не менше ніж з трьох членів, включаючи Голову Правління та його заступників, які призначаються Наглядовою радою Товариства. Після закінчення терміну повноважень членів Правління товариства, вони виконують свої обов'язки до обрання нового складу Правління.

Головою та членами Правління товариства є особи, які перебувають з товариством у трудових відносинах.

Голова Правління обирається Наглядовою радою товариства.

Права та обов'язки членів Правління товариства визначаються актами законодавства, Статутом товариства, положенням про Правління, а також договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені товариства договір (контракт) підписує голова наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Головуючим під час засідань Правління є Голова Правління або, у разі його відсутності, інший член Правління, призначений за рішенням Правління.

Рішення Правління можуть бути прийняті у разі присутності на засіданні не менше, ніж двох членів Правління. Рішення Правління приймаються шляхом відкритого голосування більшістю від загальної кількості голосів членів Правління. У разі рівної кількості поданих голосів, Голова Правління має право вирішального голосу.

Під час засідань Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується всіма членами Правління, присутніми на засіданні та надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену наглядової ради або представнику уповноваженого трудовим колективом органу.

Зміни у складі виконавчого органу за 2024р.

Зазначені вище

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчого органу

Страховий комітет, інвестиційний комітет

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу

На виконання вимог Закону України «Про страхування», відповідно до рішення Правління № 4 від 20.06.2024 у Товаристві було створено два комітети Правління: страховий комітет та інвестиційний комітет.

Страховий комітет.

До предмета відання страхового комітету належить:

- (1) прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів;
- (2) здійснення оцінки ефективності вихідного перестрахування;
- (3) надання пропозицій та рекомендацій Правлінню щодо змін до порядку надання послуг Товариством, процесу андерайтингу, механізмів і умов вихідного перестрахування.

Інвестиційний комітет.

До основних завдань інвестиційного комітету належить:

- (1) прийняття рішень щодо розміщення/продовження депозитів;
- (2) надання пропозицій та рекомендацій Правлінню щодо розміщення в інші активи, ніж депозити, зокрема цінні папери (в т.ч. ОВДП), банківські метали тощо;
- (3) надання пропозицій та рекомендацій Правлінню щодо структури активів Товариства з урахуванням вимог законодавства, нормативно-правових актів та рекомендацій материнської компанії;
- (4) проведення оцінки ефективності розміщення активів Товариства тощо.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Страховий комітет

До складу страхового комітету входять співробітники Товариства, що обіймають наступні посади:

- Заступник Голови Правління, що згідно організаційної структури є відповідальним за продажі – Голова комітету;
- Заступник Директора департаменту андерайтингу та продакт-менеджменту - Секретар комітету
- Директор департаменту андерайтингу та продакт-менеджменту;
- Начальник управління перестрахування;
- Директор департаменту з врегулювання збитків;
- Директор фінансового департаменту.

Організаційною формою роботи Комітету є засідання. Засідання Комітету проводяться в міру необхідності і вважаються правомочними, якщо в ньому бере участь більше половини складу Комітету. На засіданні Комітету головує голова Комітету, або один із членів Комітету, який обраний на відповідному засіданні у разі відсутності голови Комітету. Члени Комітету мають брати участь у його роботі та голосувати особисто.

Засідання Комітету скликаються на вимогу: Правління Товариства; будь-якого з членів Комітету.

Для участі у засіданнях можуть бути запрошені треті особи (інші співробітники Товариства).

Рішення Комітету приймається колегіально, простою більшістю голосів членів Комітету, які беруть участь у його засіданні і мають право голосу. Кожен член Комітету під час голосування на засіданні має один голос. Рішення Комітету оформляються протоколом, що підписується всіма членами Комітету. Члени Комітету, які не згодні з відповідним рішенням, прийнятим на засіданні, можуть висловити окрему думку, що вноситься до протоколу засідання Комітету.

Інвестиційний комітет.

До складу Комітету входять співробітники Товариства, що обіймають наступні посади:

- Голова Правління;
- Заступник Голови Правління, що згідно організаційної структури є відповідальним за фінанси – Голова Комітету;
- Директор Фінансового департаменту;
- Начальник Планово-економічного управління Фінансового департаменту – Секретар Комітету;
- Директор Департаменту по роботі з фінансовими установами;
- Головний ризик-менеджер.

Організаційною формою роботи Комітету є засідання. Засідання Комітету мають проходити в очній формі (у т.ч. шляхом проведення дистанційного засідання). Засідання Комітету проводяться по мірі необхідності, але не рідше 1 разу на квартал, та вважаються правомочними, якщо в ньому бере участь більше половини складу Комітету. На засіданні Комітету головує Голова Комітету, або один із членів Комітету, який обраний на відповідному засіданні у разі відсутності Голови Комітету. Члени Комітету мають брати участь у його роботі та голосувати особисто.

Для участі у засіданнях можуть бути запрошені треті особи (інші співробітники Товариства).

Рішення Комітету приймається колегіально, простою більшістю голосів членів Комітету, які беруть участь у його засіданні і мають право голосу. Кожен член Комітету під час голосування на засіданні має один голос.

Рішення Комітету оформляються протоколом. Вимоги до оформлення протоколу засідання Комітету аналогічні вимогам до оформлення протоколу засідання Правління.

Члени Комітету, які не згодні з відповідним рішенням, прийнятим на засіданні, можуть висловити окрему думку, що вноситься до протоколу засідання Комітету.

Розмір винагороди виконавчого органу за 2024 рік становить – 9 870 099,29 грн.

13.8. Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Приймаючи до уваги, що в країні з кожним роком розвивається корпоративне управління, в Товаристві здійснюється дії, направлені на підвищення рівня корпоративного управління.

З метою виконання норм законодавства України, удосконалення корпоративного управління Товариства, максимізації добробуту акціонерів та обов'язком посадових осіб Товариства діяти виключно в його інтересах було введено посаду корпоративного секретаря. Корпоративний секретар введена у відповідності з нормами Закону України «Про акціонерні товариства» та є рівнозначною за Класифікатором професій посаді «секретар корпоративний».

13.9. Інша інформація

Товариство в своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства України, в тому числі щодо корпоративного управління, а також здійснює постійний моніторинг кращих міжнародних практик у сфері управління з подальшою їх адаптацією та імплементацією у разі доцільності.

Голова Правління

Яковенко Андрій Валерійович

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна

