**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
| 24.10.2025 |
| (дата реєстрації особою електронного документа) |
| 1024/1/25 |
| (вихідний реєстраційний номер електронного документа) |

|  |
| --- |
| Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення). |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Голова правлiння |  |  |  | Гусєва I.О. |
| (посада) |  | (місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи) |

**Річний звіт**

**Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" (33832772)**

**за 2024 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 29.04.2025, Протокол рiчних загальних зборiв акцiонерiв вiд 29.04.2025 № 44

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента | http://www.sgu.com.ua./stakeholder.html | 24.10.2025 |
| (URL-адреса вебсайту) | (дата) |

**Пояснення щодо розкриття інформації**

Iнформацiя щодо усiх випускiв цiнних паперiв, за якими надається забезпечення не надається, тому що Товариство не є особою, яка надає забезпечення.

Iнформацiя щодо всiх осiб, якi надають забезпечення за зобов'язаннями емiтента не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених цiнних паперiв.

Iнформацiя про судовi справи не надається, тому що Товариство не має судових справ, за якими розглядаються позовнi вимоги у розмiрi на суму 1 та бiльше вiдсоткiв активiв Товариства станом на початок звiтного року, стороною в яких виступає Товариство.

Iнформацiя про штрафнi санкцiї не надається, тому що Товариство не має штрафних санкцiй розмiр, який перевищує 1000 грн, накладених органами державної влади.

Iнформацiя щодо вартостi чистих активiв не надається, тому що страховi компанiї дану iнформацiю не розкривають.

Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї та Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї не надається, тому що Товариство не вiдноситься до пiдприємств, якi займаються видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.

Вiдомостi про участь Товариства в iнших юридичних особах вiдсутня, тому що юридичних осiб, в яких Товариству належить бiльше 5% акцiй (часток,паїв) немає.

Iнформацiя про вiдокремленi пiдроздiли не надається, тому що Товариство не має фiлiалiв або iнших вiдокремлених пiдроздiлiв.

Iнформацiя про змiну прав на акцiї (змiну акцiонерiв, яким належать голосуючi акцiї, розмiр пакета яких стає бiльшим, меншим або рiвним пороговому значенню пакета акцiй; змiну осiб, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй; змiну осiб, якi є власниками фiнансових iнструментiв, пов'язаних з голосуючими акцiями акцiонерного товариства, у разi, якщо сумарна кiлькiсть прав за такими акцiями стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй) не надається, тому що таких змiн не було.

Уточнення щодо наявностi обмежень за акцiями не надається, тому що Товариство не має викуплених акцiй та iнших не голосуючих акцiй.

Iнформацiя про облiгацiї не надається, тому що Товариство не випускало облiгацiй.

Iнформацiя про iншi цiннi папери не надається, тому що Товариство не випускало iнших цiнних паперiв.

Iнформацiя про деривативнi цiннi папери не надається, тому що Товариство не випускало деривативнi цiннi папери.

Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних папнерiв не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених боргових цiнних паперiв.

Звiт про стан об'єкта нерухомостi не надається, тому що Товариство не випускало цiльових корпоративних облiгацiй, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва.

Iнформацiя про придбання власних акцiй протягом звiтного перiоду не надається, тому що Товариство не придбавало власних акцiй протягом звiтного перiоду.

Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв Товариства цiнних паперiв (крiм акцiй) не надається, тому що Товариство не випускало iнших цiнних паперiв.

Iнформацiя про будь-якi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв особи, в тому числi необхiднiсть отримання вiд особи або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв не надається, тому що будь-якi обмеження щодо обiгу акцiй Товариства вiдсутнi.

У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, а також особами, якi надають забезпечення за такими цiнними паперами, затвердженого рiшенням НКЦПФР вiд 06.06.2023 № 608 не передбачено роздiл, в якому потрiбно вказати iнформацiю про осiб, що володiють 5 i бiльше вiдсотками акцiй Товариства, така iнформацiя наводиться нижче:

1 Яцько Вячеслав Васильович, кiлькiсть акцiй - 4500 шт., що становить 45 % вiд загальної кiлькостi акцiй Товариства.

2 Гаманков Володимир Iванович, кiлькiсть акцiй - 2000 шт., що становить 20 % вiд загальної кiлькостi акцiй Товариства.

3 Гладуш Янiна Вiкторiвна, кiлькiсть акцiй - 1800 шт., що становить 18 % вiд загальної кiлькостi акцiй Товариства.

4 Гусєва Iрина Олександрiвна, кiлькiсть акцiй - 1000 шт., що становить 10 % вiд загальної кiлькостi акцiй Товариства.

5 Лушнiкова Тетяна Леонiдiвна, кiлькiсть акцiй - 700 шт., що становить 7 % вiд загальної кiлькостi акцiй Товариства.

Засновниками Товариства виступили особи, якi набули право власностi на акцiї Товариства пiд час його створення.

Iнформацiя про вчинення значних правочинiв, Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть не надається, тому що Товариство не вчиняло таких правочинiв.

Звiт про платежi на користь держави не надається, тому що згiдно iз ст. 1 Закону України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi" Товариство не готує даний звiт.

У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, а також особами, якi надають забезпечення за такими цiнними паперами, затвердженого рiшенням НКЦПФР вiд 06.06.2023 № 608 не передбачено пункти, в яких потрiбно розкрити iнформацiю визначену пунктами 1, 2, 8, 9 ч. 3 ст. 127 Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки" така iнформацiя наводиться нижче:

Кодекс Корпоративного управлiння затверджено рiшенням Загальних зборiв акцiонерiв вiд 29.11.2023р. та розмiщений на сайтi Товариства http://www.sgu.com.ua/disclosure/corporate\_governance\_code.pdf

Iнформацiя про кодекс корпоративного управлiння оператора органiзованого ринку капiталу, об'єднання юридичних осiб або Кодекс корпоративного управлiння, затверджений Нацiональною комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку не надається, тому що Товариством не приймалося рiшення про добровiльне застосування перелiчених кодексiв.

Протягом звiтного року Товариство не вiдхилялося вiд положень Кодексу корпоративного управлiння та не приймало рiшень щодо незастосування деяких положення цього Кодексу.

Порядок призначення та звiльнення посадових осiб емiтента

Наглядова рада Товариства

Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування. До складу Наглядової ради обираються Акцiонери або особи, якi представляють їхнi iнтереси (далi - представники Акцiонерiв), та/або незалежнi директори.

Кiлькiсний склад Наглядової ради Товариства становить 3 (три) особи. Строк повноважень членiв Наглядової ради становить 3 (три) роки.

Наглядова рада повинна мати колективну придатнiсть, яка вiдповiдає розмiру Товариства, складностi, обсягам, видам, характеру здiйснюваних Товариством операцiй, органiзацiйнiй структурi та профiлю ризику Товариства.

Регулятор, у встановленому ним порядку, погоджує на посади членiв Наглядової ради Товариства.

У разi, якщо пiсля закiнчення строку повноважень членiв Наглядової ради Загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рiшення про припинення їх повноважень, повноваження членiв Наглядової ради продовжуються до моменту прийняття Загальними зборами вiдповiдного рiшення, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.

Членом Наглядової ради не можуть бути Голова та члени Правлiння, а також Корпоративний секретар Товариства. Членами Наглядової ради можуть бути лише фiзичнi особи, якi вiдповiдають вимогам щодо дiлової репутацiї та професiйної придатностi, вимогам щодо сумiщення посад, а незалежний директор - також вимогам до незалежностi. Вiдповiднi вимоги встановлюються законодавством України та нормативно-правовими актами Регулятора.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Член Наглядової ради не може передавати свої повноваження iншiй особi.

Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково, у разi прийняття рiшення Загальними зборами щодо припинення повноважень членiв Наглядової ради у будь-який час i з будь-яких пiдстав.

Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково без ухвалення будь-яких рiшень Загальними зборами у випадках, встановлених чинним законодавством України.

Акцiонер, представник якого обраний членом Наглядової ради, може в будь-який момент замiнити такого представника iншим представником. Для цього Акцiонер направляє Товариству письмове повiдомлення про замiну свого представника. Повiдомлення повинне мiстити iнформацiю, передбачену чинним законодавством України, а також вiдомостi про нового представника Акцiонера в обсязi, який вимагається при поданнi кандидатури до складу Наглядової ради для обрання Загальними зборами. У випадку, якщо член Наглядової ради є представником декiлькох Акцiонерiв, повiдомлення про замiну члена Наглядової ради - представника Акцiонерiв пiдписується всiма Акцiонерами, представником яких член Наглядової ради є.

Роботою Наглядової ради керує Голова Наглядової ради, який обирається членами Наглядової ради з їх числа простою бiльшiстю голосiв вiд кiлькiсного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Товариства не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правлiння (особою, яка здiйснювала повноваження одноосiбного виконавчого органу).

Правлiння товариства

Кiлькiсний склад Правлiння становить 3 (три) особи. До складу Правлiння входять Голова та члени Правлiння.

Голова та члени Правлiння обираються та їх повноваження припиняються Наглядовою радою.

Голова та члени Правлiння обираються Наглядовою радою на строк, визначений рiшенням Наглядової ради або безстроково. Правлiння повинно мати колективну придатнiсть, яка вiдповiдає розмiру Товариства, складностi, обсягам, видам, характеру здiйснюваних Товариством операцiй, органiзацiйнiй структурi та профiлю ризику Товариства.

Регулятор, у встановленому ним порядку, погоджує на посаду членiв Правлiння Товариства.

У разi, якщо пiсля закiнчення строку, на який обрано Голову та/або членiв Правлiння, Наглядовою радою з будь-яких причин не прийнято рiшення про обрання або переобрання Голови та/або членiв Правлiння, повноваження Голови та членiв Правлiння продовжуються до моменту прийняття Наглядовою радою рiшення про обрання або переобрання Голови та/або членiв Правлiння.

Членом Правлiння може бути будь-яка фiзична особа, яка має повну дiєздатнiсть i не є членом Наглядової ради або Корпоративним секретарем. Голова та члени Правлiння мають вiдповiдати вимогам щодо дiлової репутацiї та професiйної придатностi, вимогам щодо сумiщення посад. Вiдповiднi вимоги встановлюються законодавством України та нормативно-правовими актами Регулятора.

Права та обов'язки Голови та членiв Правлiння Товариства визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та/або положенням про Правлiння, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правлiння. Вiд iменi Товариства контракт з членами Правлiння пiдписує особа, визначена Наглядовою радою Товариства.

У разi неможливостi виконання Головою Правлiння своїх повноважень за рiшенням Правлiння його повноваження здiйснює один iз членiв Правлiння. Iншi особи можуть дiяти вiд iменi Товариства у порядку представництва, передбаченому Цивiльним кодексом України.

Повноваження посадових осiб емiтента

Наглядова рада Товариства

До компетенцiї Наглядової ради належить вирiшення питань, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

Вiдповiдно до п. 8.15 Статуту Товариства до виключної компетенцiї Наглядової ради належить:

1) затвердження та контроль реалiзацiї стратегiї Товариства, плану дiяльностi, плану дотримання умов платоспроможностi, затвердження планiв стратегiчного розвитку Товариства;

2) органiзацiя контролю за фiнансово-господарською дiяльнiстю Товариства, а також за виконанням Правлiнням рiшень Загальних зборiв та Наглядової ради;

3) затвердження внутрiшнiх положень, якими регулюються питання, пов'язанi з дiяльнiстю Товариства, за винятком положень про Загальнi збори, Наглядову раду Товариства та Правлiння Товариства, а також положень, якi рiшенням Наглядової ради переданi для затвердження Правлiнню Товариства;

4) пiдготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборiв, прийняття рiшення про дату їх проведення та про включення пропозицiй до проекту порядку денного, крiм випадкiв скликання Акцiонерами позачергових Загальних зборiв;

5) формування тимчасової лiчильної комiсiї у разi складання Загальних зборiв Наглядовою радою;

6) обрання членiв реєстрацiйної комiсiї;

7) затвердження форми i тексту бюлетенiв для голосування;

8) прийняття рiшення про проведення рiчних та позачергових Загальних зборiв;

9) прийняття рiшення про емiсiю Товариством iнших цiнних паперiв, крiм акцiй, на суму, що не перевищує вартостi 25 (двадцяти п'яти) вiдсоткiв чистих активiв Товариства;

10) прийняття рiшення про викуп розмiщених Товариством iнших, крiм акцiй, цiнних паперiв;

11) затвердження ринкової вартостi майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

12) обрання та припинення повноважень Голови та членiв Правлiння;

13) вiдсторонення Голови Правлiння вiд виконання повноважень i призначення особи, яка тимчасово здiйснюватиме повноваження Голови Правлiння;

14) затвердження умов трудового договору (контракту), який укладається з Головою та членами Правлiння, встановлення розмiру їх винагороди, визначення особи, яка пiдписуватиме трудовий контракт з Головою та членами Правлiння;

15) розгляд звiту Правлiння Товариства та затвердження заходiв за наслiдками його розгляду.

16) обрання та припинення повноважень голови i членiв iнших органiв Товариства, якщо вiдповiднi повноваження не належать до виключної компетенцiї Загальних зборiв Товариства;

17) узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на пiдписання такого договору з суб'єктом аудиторської дiяльностi;

18) розгляд аудиторського звiту, пiдготовленого суб'єктом аудиторської дiяльностi за результатами аудиту фiнансової звiтностi (консолiдованої фiнансової звiтностi) Товариства, затвердження та надання рекомендацiй Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звiту суб'єкта аудиторської дiяльностi щодо фiнансової звiтностi Товариства для прийняття рiшення щодо нього;

19) визначення дати складення перелiку осiб, якi мають право на отримання дивiдендiв, порядку та строкiв виплати дивiдендiв вiдповiдно до чинного законодавства України та рiшення Загальних зборiв;

20) визначення дати складання перелiку осiб, якi мають бути повiдомленi про проведення Загальних зборiв та мають право на участь у Загальних зборах;

21) вирiшення питань про участь Товариства у промислово-фiнансових групах та iнших об'єднаннях;

22) вирiшення питань про заснування (створення), участь (припинення участi) та припинення (реорганiзацiю, лiквiдацiю) Товариством iнших юридичних осiб;

23) вирiшення питань, передбачених чинним законодавством, в разi злиття, приєднання, подiлу або перетворення Товариства;

24) вирiшення питань про створення, реорганiзацiю та/або лiквiдацiю структурних та/або вiдокремлених пiдроздiлiв Товариства;

25) прийняття рiшення про вчинення значних правочинiв Товариства на суму, що становить вiд 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) вiдсоткiв вартостi активiв Товариства за даними останньої фiнансової звiтностi Товариства, крiм правочинiв, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської дiяльностi, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

26) прийняття рiшення про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть, на суму, що становить вiд 1 (одного) до 10 (десяти) вiдсоткiв вартостi активiв Товариства за даними останньої фiнансової звiтностi Товариства, крiм правочинiв, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської дiяльностi, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

27) визначення ймовiрностi визнання Товариства неплатоспроможним внаслiдок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числi внаслiдок виплати дивiдендiв або викупу акцiй;

28) прийняття рiшення про обрання оцiнювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розмiру оплати його послуг;

29) прийняття рiшення про обрання (змiну) депозитарної установи, яка надає Товариству додатковi послуги; затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розмiру оплати її послуг;

30) прийняття рiшення про проведення перевiрок фiнансово-господарської дiяльностi Товариства, його дочiрнiх пiдприємств, фiлiй та представництв;

31) затвердження складу, обсягу та порядку захисту вiдомостей, що становлять комерцiйну таємницю, конфiденцiйну iнформацiю Товариства;

32) призначення i звiльнення керiвника пiдроздiлу внутрiшнього аудиту (головного внутрiшнього аудитора);

33) затвердження умов трудових договорiв, що укладаються з працiвниками пiдроздiлу внутрiшнього аудиту (з головним внутрiшнiм аудитором), встановлення розмiру їхньої винагороди, у тому числi заохочувальних та компенсацiйних виплат;

34) здiйснення контролю за своєчаснiстю надання (оприлюднення) Товариством достовiрної iнформацiї про його дiяльнiсть вiдповiдно до чинного законодавства України, опублiкування Товариством iнформацiї про Кодекс корпоративного управлiння, що використовується Товариством;

35) визначення (змiна) мiсцезнаходження Товариства, прийняття рiшення про внесення змiн до вiдомостей, що мiстяться в Єдиному державному реєстрi юридичних осiб, фiзичних осiб - пiдприємцiв та громадських формувань, крiм тих вiдомостей, змiна яких вiднесена до виключної компетенцiї Загальних зборiв та/або потребує внесення змiн до цього Статуту;

36) затвердження цiни викупу, розмiщення, придбання або продажу акцiй у випадках, коли затвердження цiни передбачене вiдповiдною процедурою, та у порядку, визначеному законом.

37) затвердження умов провадження Товариством господарської дiяльностi, що є звичайною господарською дiяльнiстю Товариства;

38) затвердження положень про комiтети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та дiяльностi зазначених комiтетiв;

39) обрання, припинення повноважень Корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень, затвердження умов трудового або оплатного цивiльно-правового договору, що укладатиметься з ним, обрання особи, уповноваженої на пiдписання трудового або цивiльно-правового договору з Корпоративним секретарем;

40) визначення та затвердження вiдповiдно до вимог чинного законодавства України положення (полiтики) про винагороду (крiм положення (полiтики) про винагороду членiв Наглядової ради) та забезпечення її щорiчного перегляду, а також здiйснення контролю за її реалiзацiєю;

41) затвердження звiту про винагороду членiв Правлiння Товариства;

42) забезпечення органiзацiї ефективного корпоративного управлiння вiдповiдно до принципiв (кодексу) корпоративного управлiння, затверджених Загальними зборами;

43) затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числi фiнансування виконання функцiй управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту, актуарної функцiї;

44) забезпечення функцiонування та контроль ефективностi комплексної та адекватної системи управлiння ризиками, системи внутрiшнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту та актуарної функцiї, в тому числi у разi передачi вiдповiдних функцiй на аутсорсинг;

45) затвердження та контроль дотримання стратегiй i полiтик управлiння ризиками, декларацiї схильностi до ризикiв, перелiку лiмiтiв (обмежень) щодо ризикiв Товариства;

46) затвердження та контроль дотримання кодексу поведiнки (етики), полiтики виявлення, запобiгання та управлiння конфлiктами iнтересiв у Товариствi;

47) запровадження та контроль функцiонування механiзму конфiденцiйного повiдомлення про неприйнятну поведiнку у Товариствi та реагування на такi повiдомлення;

48) затвердження та контроль реалiзацiї плану вiдновлення Товариства, плану фiнансування Товариства та плану безперервної дiяльностi Товариства вiдповiдно до вимог, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Регулятора;

49) визначення джерел капiталiзацiї та iншого фiнансування Товариства;

50) затвердження органiзацiйної структури Товариства, а також структури пiдроздiлiв з управлiння ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту, забезпечення актуарної функцiї (у разi їх створення);

51) забезпечення вiдповiдностi вимогам чинного законодавства України обов'язкiв та повноважень Наглядової ради та Правлiння Товариства;

52) затвердження внутрiшнiх положень, що регламентують дiяльнiсть Правлiння, вiдповiдального актуарiя, пiдроздiлiв (або осiб, якi виконують такi функцiї) з управлiння ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрiшнього аудиту, у тому числi порядок звiтування перед Наглядовою радою Товариства;

53) призначення та припинення повноважень (звiльнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, вiдповiдального актуарiя;

54) визначення перелiку функцiй та/або процесiв, до виконання яких можуть залучатися iншi особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осiб;

55) затвердження умов трудових договорiв (контрактiв), що укладаються з керiвниками та працiвниками пiдроздiлiв з управлiння ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (або особами, якi виконують функцiї цих пiдроздiлiв), вiдповiдальним актуарiєм, встановлення розмiру їхньої оплати працi (винагороди), у тому числi заохочувальних та компенсацiйних виплат;

56) здiйснення контролю за дiяльнiстю Правлiння Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, вiдповiдального актуарiя, головного внутрiшнього аудитора;

57) здiйснення щорiчної оцiнки ефективностi дiяльностi, а також оцiнки вiдповiдностi квалiфiкацiйним вимогам Правлiння Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Правлiння Товариства, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, вiдповiдального актуарiя, головного внутрiшнього аудитора, оцiнки колективної придатностi Правлiння Товариства, а також вжиття заходiв з удосконалення дiяльностi Правлiння Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, вiдповiдального актуарiя, головного внутрiшнього аудитора за результатами оцiнки їхньої дiяльностi;

58) визначення порядку роботи та затвердження планiв пiдроздiлу внутрiшнього аудиту;

59 надання, у встановлених чинним законодавством України випадках, пропозицiй Загальним зборам щодо пiдбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської дiяльностi;

60) контроль за усуненням недолiкiв, виявлених Регулятором, iншими органами, якi вiдповiдно до закону в межах своєї компетенцiї здiйснюють нагляд за дiяльнiстю Товариства, та суб'єктом аудиторської дiяльностi за результатами проведення аудиту фiнансової звiтностi (консолiдованої фiнансової звiтностi) Товариства;

61) затвердження порядку здiйснення операцiй iз пов'язаними iз Товариством особами, який, зокрема, має мiстити вимоги щодо виявлення та контролю операцiй iз пов'язаними iз Товариством особами та контроль за його дотриманням;

62) здiйснення щорiчної самооцiнки ефективностi дiяльностi Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради Товариства, зокрема, оцiнки ефективностi дiяльностi комiтетiв Наглядової ради Товариства, оцiнки вiдповiдностi колективної придатностi Наглядової ради Товариства, а також вжиття заходiв для удосконалення механiзмiв дiяльностi Наглядової ради Товариства за результатами такої оцiнки;

63) затвердження проекту плану добровiльного виходу з ринку та/або проекту плану реорганiзацiї;

64) вирiшення iнших питань, що належать до виключної компетенцiї Наглядової ради згiдно з чинним законодавством України.

Правлiння товариства

Вiдповiдно до п. 9.2 Статуту Товариства до компетенцiї Правлiння належить вирiшення всiх питань, пов'язаних з керiвництвом поточною дiяльнiстю Товариства, крiм питань, що належать до виключної компетенцiї Загальних зборiв та Наглядової ради, зокрема:

1) затвердження поточних планiв дiяльностi Товариства та заходiв, необхiдних для їх виконання;

2) прийняття рiшення про подання вимоги Наглядовiй ради щодо скликання позачергових Загальних зборiв з пiдстав, передбачених цим Статутом;

3) затвердження договiрних цiн та тарифiв на страховi послуги;

4) забезпечення складання та надання рiчної звiтностi Товариства на затвердження Загальними зборами;

5) встановлення систем заохочення;

6) призначення на посаду керiвникiв дочiрнiх пiдприємств, фiлiй та представництв Товариства, визначення умов оплати їх працi;

7) укладання колективного договору;

8) визначення розмiру, джерел утворення та порядку використання фондiв Товариства, враховуючи вимоги чинного законодавства України;

9) створення резервiв та iнших фондiв для здiйснення страхової дiяльностi;

10) розпорядження майном Товариства, в тому числi рухомим та нерухомим, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом та iншими нормативними актами Товариства;

11) здiйснення iнших повноважень, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, внутрiшнiми документами Товариства, рiшеннями Загальних зборiв або Наглядової ради.

Правлiння пiдзвiтне Загальним зборам та Наглядовiй радi, органiзовує виконання їхнiх рiшень. Правлiння дiє вiд iменi Товариства у межах, встановлених цим Статутом i чинним законодавством України.

Iнформацiя про практику корпоративного управлiння Товариства про Раду директорiв не надається, тому що в Товариствi створена iнша система управлiння.

Iнформацiя про збори власникiв облiгацiй та загальний опис прийнятих на таких зборах рiшень не надається, тому що Товариство не випускало облiгацiй.

Iнформацiя про персональний склад ради та її комiтетiв, iнформацiя про проведенi засiдання ради та загальний опис прийнятих рiшень, iнформацiя про проведенi засiдання комiтетiв ради та загальний опис прийнятих рiшень, звiт ради не надається у зв'язку iз вiдсутнiстю обраних та погоджених Нацiональним банком України членiв Наглядової ради.

Iнформацiя про одноосiбний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рiшень не надається, тому що в Товариствi створено колегiальний виконавчий орган.

Iнформацiя щодо будь-яких обмежень прав участi та голосування акцiонерiв (учасникiв) на загальних зборах Товариства не надається, тому що таких обмежень немає.

Iнформацiя про винагороду членiв виконавчого органу та/або ради особи, інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення - iнформацiя не розкривається відповідно до ч.2 статті 8 Закону України "Про страхування", а саме: звіти про винагороду виконавчого органу та/ або ради Товариства відповідно до вимог, затверджених нормативно-правовими актами Нацiонального банку України, не підлягають оприлюдненню. Вiдповiдно до внутрiшнiх нормативних документiв Товариства інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради Товариства є iнформацiєю з обмеженим доступом.

Iнформацiя про радника не надається, тому що радник з корпоративних прав в Товариствi вiдсутнiй.

Iнформацiя щодо наявностi у емiтента вiдносин з iноземними державами зони ризику не надається, тому що станом на 31.12.2024 у Товариства вiдсутнi зв'язки з iноземним державами зони ризику.

Iнформацiя про корпоративнi/акцiонернi) договори, укладенi акцiонерами Товариства не надається, тому що такi договори вiдсутнi.

Iнформацiя про будь-якi договори та/або правочини, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над емiтентом не надається, тому що такi договори вiдсутнi.

Iнформацiя про виплату дивiдендiв та iнших доходiв за цiнними паперами у звiтному роцi не надається, тому що дивiденди у звiтному роцi не виплачувались.

Iнформацiя, пов'язана з емiсiєю окремих видiв цiнних паперiв (iнформацiя щодо iпотечних облiгацiй, iнформацiя щодо сертифiкатiв ФОН) не надається, тому що Товариство не випускало iпотечних облiгацiй та сертифiкатiв ФОН.

Рiчна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених боргових цiнних паперiв.

Iнформацiя стосовно УНЗР деяких посадових осiб не надається, тому що УНЗР в таких посадових осiб вiдсутнiй.

**Зміст**

**до річного звіту**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. | Загальна інформація | 11 |
| 1. | Ідентифікаційні дані та загальна інформація | 11 |
| 2. | Органи управління та посадові особи. Організаційна структура | 13 |
| 3. | Структура власності | 19 |
| 4. | Опис господарської та фінансової діяльності | 19 |
| II. | Інформація щодо капіталу та цінних паперів | 37 |
| 1. | Структура капіталу | 37 |
| 3. | Цінні папери | 38 |
| III. | Фінансова інформація | 40 |
| 1. | Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи | 40 |
| 2. | Річна фінансова звітність | 40 |
| 3. | Аудиторський звіт до річної фінансової звітності | 40 |
| 4. | Твердження щодо річної інформації | 49 |
| 5. | Значні правочини та правочини із заінтересованістю | 49 |
| IV. | Нефінансова інформація | 49 |
| 1. | Звіт керівництва (звіт про управління) | 49 |
| 1) | звіт про корпоративне управління | 52 |
| 2) | звіт про сталий розвиток | 80 |
| 3. | Дивідендна політика | 81 |
| 5. | Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи | 82 |
| VI. | Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року | 85 |
| 1. | Проміжна інформація | 85 |
| 2. | Особлива інформація | 85 |
| 3. | Інша інформація | 86 |

**I. Загальна інформація**

***1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Повне найменування | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" |
| 2 | Скорочене найменування | ПрАТ "СГУ" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 33832772 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 16.11.2005 |
| 5 | Місцезнаходження | 03115, Україна, м.Київ, м.Київ, вул. Львiвська, 22. Фактичне: 03115, Україна, м.Київ, м.Київ, вул. Львiвська, 22 |
| 6 | Адреса для листування |  |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | V Емітент  Особа, яка надає забезпечення |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | V Так  Ні |
| 9 | Категорія підприємства | Велике  Середнє  V Мале  Мікро |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку | sgu@sgu.com.ua |
| 11 | Адреса вебсайту | http://www.sgu.com.ua/ |
| 12 | Номер телефону | (044) 537-03-87 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 32000000 |
| 14 | Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі | 0 |
| 15 | Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0 |
| 16 | Середня кількість працівників за звітний період | 13 |
| 17 | Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва) | 2928 |
| 18 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 - Iншi види страхування, крiм страхування життя  65.20 - Перестрахування |
| 19 | Структура управління особи | Однорівнева  V Дворівнева  Інше |

**Банки, що обслуговують особу:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОКРЕДИТ БАНК" |
|  | Ідентифікаційний код юридичної особи | 21677333 |
|  | IBAN | UA153209840000026509210110535 |
|  | Валюта рахунку | гривня |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-IМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |
|  | Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
|  | IBAN | UA853223130000026500000000217 |
|  | Валюта рахунку | гривня |

**Інформація про рейтингове агентство:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи | Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"  Україна  http://www.expert-rating.com | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.03.2024 | uaAA |
| 2 | Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"  Україна  http://www.expert-rating.com | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.05.2024 | uaAA |
| 3 | Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"  Україна  http://www.expert-rating.com | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.09.2024 | uaAA |
| 4 | Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"  Україна  http://www.expert-rating.com | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 12.11.2024 | uaAA |

***2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура***

**Органи управління**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва органу управління (контролю) | Кількісний склад органу управління (контролю) | Персональний склад органу управління (контролю) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Загальнi збори акцiонерiв | 5 | Згiдно з реєстром власникiв цiнних паперiв |
| 2 | Правлiння | 3 | Голова правлiння - Гусєва Iрина Олександрiвна  Член правлiння - Боброва Тетяна Федорiвна  Член правлiння - Покропивний Олександр Валерiйович |
| 3 | Наглядова рада до 22.11.2024 | 3 | Голова Наглядової ради - Гаманков Володимир Iванович  Члени наглядової ради - Гладуш Янiна Вiкторiвна, Яцько Оксана Михайлiвна. |
| 4 | Ревiзор до 26.02.2024 | 1 | Ревiзор - Гаманков Володимир Iванович |

**Інформація щодо посадових осіб**

Рада

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Член Наглядової ради (акцiонер) | Гладуш Янiна Вiкторiвна |  |  | 1971 | Вища | 34 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772 член Наглядової ради; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, перекладач; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, бухгалтер | 26.02.2024  повноваження припиненi 22.11.2024 | Ні |
| 2 | Член Наглядової ради (представник акцiонера) | Яцько Оксана Михайлiвна |  |  | 1970 | Вища | 34 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772 член Наглядової ради; ПрАТ "Фарлеп-Iнвест", 19199961, начальник вiддiлу податкового облiку; ПрАТ "Фарлеп-Iнвест", 19199961, начальник сектору податкового облiку | 26.02.2024  повноваження припиненi 22.11.2024 | Ні |
| 3 | Член Наглядової ради (акцiонер) | Гаманков Володимир Iванович |  |  | 1956 | Вища | 40 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772 ревiзор; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, член Наглядової ради; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, Голова Наглядової ради | 26.02.2024  повноваження припиненi 22.11.2024 | Ні |
| 4 | Голова Наглядової ради (акцiонер) | Гаманков Володимир Iванович |  |  | 1956 | Вища | 40 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772 ревiзор; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, член Наглядової ради; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, Голова Наглядової ради | 20.03.2024  повноваження припиненi 22.11.2024 | Ні |

Виконавчий орган

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Голова правлiння | Гусєва Iрина Олександрiвна |  |  | 1971 | Вища | 31 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772  Голова правлiння, Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, заступник голови правлiння | 14.06.2019  безстроково | Ні |
| 2 | Член правлiння | Боброва Тетяна Федорiвна |  |  | 1960 | Вища | 47 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772  член правлiнння, Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, головний бухгалтер | 14.06.2019  безстроково | Ні |
| 3 | Член правлiння - заступник голови правлiння | Покропивний Олександр Валерiйович |  |  | 1986 | Вища | 16 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772  член правлiнння, Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, директор департаменту страхування | 12.11.2024  безстроково | Ні |
| 4 | Член правлiння | Гладуш Iгор Вiкторович |  |  | 1966 | Вища | 35 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772  член правлiння, Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, заступник голови правлiння | 29.09.2022  повноваження припиненi 29.06.2024 | Ні |

Інші посадові особи

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Керiвник служби внутрiшнього аудиту | Кружаєв Антон Миколайович |  |  | 1968 | Вища | 36 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772  Керiвник служби внутрiшнього аудиту, ТОВ "Iнтерстарч Україна", 38307757, керiвник проектiв | 16.03.2021  безстроково | Ні |
| 2 | Корпоративний секретар | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | 1992 | Вища | 2 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772  Корпоративний секретар, ДП ДГЗП "СПЕЦТЕХНОЕКСПОРТ", 30019335, юристконсульт | 29.11.2023  на 3 роки | Ні |

**Інформація щодо корпоративного секретаря**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата призначення на посаду | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 29.11.2023 | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | 2 | ДОЧIРНЄ ПIДПРИЄМСТВО ДЕРЖАВНОЇ КОМПАНIЇ УКРСПЕЦЕКСПОРТ - ДЕРЖАВНЕ ГОСПРОЗРАХУНКОВЕ ЗОВНIШНЬОТОРГIВЕЛЬНЕ ПIДПРИЄМСТВО "СПЕЦТЕХНОЕКСПОРТ"  30019335  Обiймала посаду юристконсульт | Ні | +38 0 (44) 537-03-87  sgu@sgu.com.ua |

**Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій, шт. | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
| прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Голова правлiння | Гусєва Iрина Олександрiвна |  |  | 1 000 | 10 | 1 000 | 0 |
| 2 | Член правлiння | Боброва Тетяна Федорiвна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Член правлiння - заступник голови правлiння | Покропивний Олександр Валерiйович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Член правлiння | Гладуш Iгор Вiкторович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Голова Наглядової ради (акцiонер) | Гаманков Володимир Iванович |  |  | 2 000 | 20 | 2 000 | 0 |
| 6 | Член Наглядової ради (акцiонер) | Гладуш Янiна Вiкторiвна |  |  | 1 800 | 18 | 1 800 | 0 |
| 7 | Член Наглядової ради (представник акцiонера) | Яцько Оксана Михайлiвна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Керiвник служби внутрiшнього аудиту | Кружаєв Антон Миколайович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Корпоративний секретар | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |

**Організаційна структура**

http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Organiz\_Str\_31122024.zip

***3. Структура власності***

http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Struktura\_31122024.zip

***4. Опис господарської та фінансової діяльності***

1. Належнiсть особи до будь-яких об'єднань пiдприємств, повне найменування та мiсцезнаходження об'єднання, опис дiяльностi об'єднання, строк участi особи у вiдповiдному об'єднаннi, роль особи в об'єднаннi, посилання на вебсайт об'єднання.

Товариство не належить до будь-яких об'єднань пiдприємств.

2. Спiльна дiяльнiсть, яку особа проводить з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладiв, мета вкладiв (отримання прибутку, iншi цiлi) та отриманий фiнансовий результат за звiтний рiк з кожного виду спiльної дiяльностi.

Товариство не веде спiльної дiяльностi з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами.

3. Опис обраної облiкової полiтики (метод нарахування амортизацiї, метод оцiнки вартостi запасiв, метод облiку та оцiнки вартостi фiнансових iнвестицiй тощо).

Основнi принципи облiкової полiтики

Положення облiкової полiтики, описанi далi, застосовувалися послiдовно у всiх звiтних перiодах, представлених в цiй фiнансовiй звiтностi.

(а) Договори страхування

i) Класифiкацiя договорiв страхування

Договори, за якими Товариство приймає значний страховий ризик iншої сторони (власника страхового полiса), погодившись надати компенсацiю власниковi страхового полiса чи iншому вигодонабувачу, у тому випадку, якщо визначена у контрактi непевна майбутня подiя (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового полiса чи вигодонабувача, класифiкуються як страховi контракти.

Страховий ризик не є фiнансовим ризиком. Фiнансовий ризик - це ризик можливої майбутньої змiни одного або кiлькох визначених фiнансових параметрiв, таких як процентнi ставки, цiни на фiнансовi iнструменти, цiни на споживчi товари, валютний курс, iндекс цiн чи ставок, показник кредитного рейтингу чи iндексу платоспроможностi, тощо, або у випадку змiни нефiнансових параметрiв - якщо така змiна не є характерною для сторони контракту. Страховi договори можуть також покривати певний фiнансовий ризик.

Страховий ризик є суттєвим, якщо i тiльки якщо внаслiдок страхового випадку у Товариства може виникати зобов'язання зi сплати суттєвих збиткiв. З моменту класифiкацiї договору як страхового договору його класифiкацiя залишається незмiнною до припинення дiї договору або виконання всiх прав та зобов'язань. Договори, згiдно з якими передача страхового ризику до Товариства вiд власника страхового полiса є несуттєвою, класифiкуються як фiнансовi iнструменти.

ii) Визнання й оцiнка договорiв страхування

Премiї

Страховi премiї включають премiї за договорами страхування, укладеними протягом року, i облiковуються як нарахованi в поточному звiтному перiодi незалежно вiд того, чи вiдносяться вони повнiстю або частково до майбутнiх перiодiв. Зароблена частина отриманих премiй визнається доходом. Страховi премiї за договорами, переданими у перестрахування, визнаються витратами вiдповiдно до характеру наданого перестрахування протягом перiоду вiдповiдальностi.

Дострокове припинення дiї договорiв страхування

Дiя договору страхування може бути достроково припинена за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування.

Про намiр достроково припинити дiю договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повiдомити iншу не пiзнiш як за 30 днiв до дати припинення дiї договору страхування, якщо iнше ним не передбачено.

У разi дострокового припинення дiї договору страхування за вимогою страхувальника страховик повертає йому страховi платежi за перiод, що залишився до закiнчення дiї договору з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового вiдшкодування, здiйснених за цим договором страхування. Якщо вимога страхувальника зумовлена порушенням страховиком положень договору страхування, то останнiй повертає страхувальниковi сплаченi ним страховi платежi повнiстю.

У разi дострокового припинення дiї договору страхування за вимогою страховика страхувальниковi повертаються повнiстю сплаченi ним страховi платежi. Якщо вимога страховика зумовлена невиконанням страхувальником умов договору страхування, то страховик повертає страхувальниковi страховi платежi за час дiї договору з вирахуванням витрат на ведення справи, визначених нормативом у розмiрi страхового тарифу, виплат страхових сум та страхового вiдшкодування, що були здiйсненi за цим договором страхування.

Валова сума страхових премiй вiдображається за вирахуванням повернених премiй достроково припинених договорiв страхування.

Страховi виплати визнаються в тому перiодi, в якому вони виникають, на основi розрахункових зобов'язань з компенсацiї, що пiдлягає виплатi страховиком вiдповiдно до умов договору страхування. Якщо сума страхової виплати визначена i пiдлягає сплатi, валова сума страхових виплат облiковується у складi витрат.

Витрати на врегулювання збиткiв включають всi витрати, безпосередньо пов'язанi з врегулюванням страхових виплат, в тому числi витрати на ассiстанс, оплата за експертнi (оцiннi) роботи. Витрати на врегулювання збиткiв визнаються в момент їх виникнення.

Суми вiдшкодувань вiд перестраховикiв включає суми, отриманi вiд перестраховикiв за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестрахування. Суми вiдшкодувань вiд перестраховикiв визнається одночасно iз визнанням валової суми вiдповiдних страхових виплат.

iii) Перестрахування

Товариство передає в перестрахування частину прийнятих на страхування ризикiв для того, щоб контролювати ризик збиткiв i захищати власний капiтал. Договори перестрахування не звiльняють Товариство вiд його первiсних зобов'язань перед страхувальником.

Переданi премiї та суми вiдшкодувань, отриманих вiд перестраховикiв представленi у прибутку чи збитку та у звiтi про фiнансовi результати на валовiй основi.

Активи перестрахування включають залишки заборгованостi вiд компанiй-перестраховикiв по переданим страховим зобов'язанням. Суми, що будуть вiдшкодованi перестраховиками, розраховуються на пiдставi врегульованих збиткiв по перестрахованим договорам.

Премiї за договорами перестрахування визнаються як дохiд та облiковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифiкацiї продуктiв з перестрахування.

Активи перестрахування оцiнюються на предмет зменшення корисностi на кожну звiтну дату. Такi активи вважаються знецiненими, якщо iснують об'єктивнi причини, що Товариство може не отримати всi суми належнi до оплати i якщо iснує можливiсть оцiнити вплив таких причин на суми, якi Товариство може отримати вiд перестраховикiв. Права за контрактами, що призводять до передачi суттєвої частини страхового ризику, облiковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачi суттєвого страхового ризику, облiковуються як фiнансовi iнструменти.

iv)Технiчнi резерви

Резерви визнаються, коли Товариство має поточне зобов'язання в результатi подiй, що сталися у минулому, коли iснує ймовiрнiсть того, що погашення даного зобов'язання призведе до вiдтоку ресурсiв, що являють собою економiчнi вигоди i iснує можливiсть достовiрно оцiнити суму зобов'язання.

Товариство створює технiчнi резерви, що призначенi забезпечити виконання зобов'язань за майбутнiми виплатами страхових сум i страхового вiдшкодування, пiдвищити надiйнiсть та платоспроможнiсть страхової компанiї. Технiчнi резерви формуються згiдно вимог Закону України "Про страхування", Положення про порядок формування страховиками технiчних резервiв, затвердженого Постановою Правлiння Нацiонального банку України 19 грудня 2023 року № 203, та Внутрiшньої полiтики формування технiчних резервiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", що затверджена наказом Голови правлiння Товариства 24.05.2024р. та рiшенням Загальних зборiв Товариства, що вiдбулися 24.06.2024 (Протокол № 33).

Товариство формує та веде облiк таких технiчних резервiв:

1)резерв премiй;

2)резерв збиткiв, який включає:

-найкращу оцiнку резерву заявлених, але не виплачених збиткiв (далi - резерв заявлених, але не виплачених збиткiв);

-найкращу оцiнку резерву збиткiв, якi виникли, але не заявленi (далi - резерв збиткiв, якi виникли, але не заявленi);

-маржу ризику у резервi збиткiв.

Товариство формує та веде облiк технiчних резервiв окремо за зобов'язаннями за договорами прямого страхування та за зобов'язаннями за договорами вхiдного перестрахування [з урахуванням матерiальностi (суттєвостi)]. Рiвень матерiальностi (суттєвостi) вважається порушеним, якщо розмiр отриманої премiї за договорами вхiдного перестрахування за останнi 12 мiсяцiв перевищує 10% вiд розмiру отриманих премiй за таким портфелем договорiв. Товариство розраховує кожен iз видiв технiчних резервiв один раз на квартал - на вiдповiдну звiтну дату. Товариство формує технiчнi резерви на пiдставi облiку договорiв (вiдомостей за договорами) i заявлених вимог з урахуванням вимог законодавства України, Положення про порядок формування страховиками технiчних резервiв, затвердженого Постановою Правлiння Нацiонального банку України 19 грудня 2023 року № 203 та Внутрiшньої полiтики формування технiчних резервiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Товариство враховує в оцiнцi зобов'язань за когортою договорiв усi майбутнi грошовi потоки в межах кожного договору в складi когорти. Товариство визначає перелiк грошових потокiв, якi перебувають у межах договору, вiдповiдно до Мiжнародного стандарту фiнансової звiтностi 17 "Страховi контракти" (далi - МСФЗ 17).

Товариство оцiнює технiчнi резерви за страховими та невiдокремленими нестраховими компонентами з урахуванням принципiв, установлених МСФЗ 17.

Товариство оцiнює вiдокремленi вiд зобов'язань страховика за договором нестраховi компоненти вiдповiдно до мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi, дiя яких поширюється на такi компоненти.

Товариство з метою формування резерву премiй за зобов'язаннями за договорами застосовує спрощену модель оцiнки резерву премiй.

Сума резерву збиткiв станом на будь-яку звiтну дату є сумою очiкуваних грошових потокiв, вiднесених до когорти договорiв на вiдповiдну дату, якi включають такi складовi:

1) найкращу оцiнку резерву збиткiв, що вiдповiдає середнiй величинi майбутнiх грошових потокiв за договорами, зважену на ймовiрностi їх реалiзацiї з урахуванням вартостi грошей у часi (очiкувана теперiшня вартiсть майбутнiх грошових потокiв);

2) маржу ризику, що визначається згiдно з вимогами Внутрiшньої полiтики формування технiчних резервiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України"..

Пiд час розрахунку розмiру резерву збиткiв, якi виникли, але не заявленi, оцiнка майбутнiх грошових потокiв може бути здiйснена на бiльш високому рiвнi агрегування, нiж когорта, iз подальшим розподiлом таких грошових потокiв мiж окремими когортами договорiв.

Резерв заявлених, але не виплачених збиткiв є оцiнкою обсягу зобов'язань Товариства для здiйснення фактичних страхових виплат (страхових вiдшкодувань), що не врегульованi або врегульованi не в повному обсязi (не здiйснено повної оплати) на дату розрахунку такого резерву, а також витрат на врегулювання збиткiв щодо:

1)заявлених вимог, якi не врегульованi або врегульованi не в повному обсязi на дату розрахунку технiчного резерву та виникли у зв'язку з подiями, що мали ознаки страхових випадкiв, якi вiдбулися в звiтному або попереднiх звiтних перiодах;

2) дострокового припинення дiї договору, яке призвело до зобов'язання повернення частки премiї;

3) врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рiшення про визнання випадку страховим та розмiр страхової виплати, але оплата ще не здiйснена в повному обсязi, крiм тих, що зазначенi в пiдпунктi 1) цього пункту.

Резерв збиткiв, якi виникли, але не заявленi, є оцiнкою обсягу зобов'язань Товариства для здiйснення страхових виплат (страхових вiдшкодувань), включаючи витрати на врегулювання збиткiв, за незаявленими вимогами на звiтну дату.

Розрахунок резерву збиткiв, якi виникли, але не заявленi, здiйснюється за кожним класом страхування / лiнiєю бiзнесу окремо. Розмiр резерву збиткiв, якi виникли, але не заявленi, визначається як сума резервiв збиткiв, якi виникли, але не заявленi, розрахованих за всiма класами страхування / лiнiями бiзнесу.

Резерв збиткiв, якi виникли, але не заявленi, розраховується методом фiксованого вiдсотка.

Товариство визначає маржу ризику вiдповiдно з урахуванням принципiв, установлених МСФЗ 17 для коригування на нефiнансовий ризик. Маржу ризику в резервi збиткiв визначається за спрощеним пiдходом та розраховується як фiксований вiдсоток вiд суми найкращої оцiнки резерву збиткiв.

Перевiрка адекватностi технiчних резервiв здiйснюється на кожну звiтну дату. Перевiрка адекватностi сформованих технiчних резервiв є визначенням достатностi визнаних технiчних резервiв для майбутнiх страхових виплат (страхових вiдшкодувань) за договорами та витрат, пов'язаних iз виконанням таких договорiв.

На звiтну дату здiйснюється перевiрка достатностi резерву збиткiв (резерву заявлених, але не виплачених збиткiв, та резерву збиткiв, якi виникли, але не заявленi), включаючи розмiр витрат на врегулювання збиткiв у складi резервiв збиткiв) за кожним класом страхування / лiнiєю бiзнесу (вiдповiдно до рiвня, на якому здiйснювався розрахунок вiдповiдного виду технiчного резерву) на попереднi звiтнi дати ("ран-оф" тест). Перевiрка достатностi резервiв збиткiв ("ран-оф" тест) здiйснюється принаймнi щодо резервiв збиткiв, сформованих на останнiй день кожного з восьми кварталiв, що передують звiтнiй датi (далi - дати "ран-оф" тест).

(в) Дебiторська та кредиторська заборгованiсть

Дебiторська заборгованiсть по операцiях страхування, авансовi платежi

Дебiторська i кредиторська заборгованiсть вiдносно страхувальникiв, агентiв i перестрахувальникiв є фiнансовими iнструментами, як зазначено вище, i включена до складу дебiторської й кредиторської заборгованостi, а не до складу страхових резервiв або перестрахувальних активiв. Товариство може провести залiк дебiторської й кредиторської заборгованостi, якщо iснує законодавчо встановлене право зробити взаємозалiк.

Авансовi платежi враховуються на дату здiйснення платежу, але вiдображаються в складi прибутку чи збитку на дату надання послуг.

Iнша дебiторська заборгованiсть

Iнша дебiторська заборгованiсть визнається як актив тодi, коли Товариство стає стороною договору та, внаслiдок цього, набуває юридичне право одержати грошовi кошти.

Первiсна оцiнка дебiторської заборгованостi здiйснюється за справедливою вартiстю.

Поточну дебiторську заборгованiсть без встановленої ставки вiдсотка Товариство оцiнює за сумою договору або первiсного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованiсть визнається як зобов'язання тодi, коли Товариство стає стороною договору та, внаслiдок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошовi кошти.

Поточнi зобов'язання - це зобов'язання якi вiдповiдають однiй або декiльком iз нижченаведених ознак:

- Керiвництво Товариства сподiвається погасити зобов'язання або зобов'язання пiдлягає погашенню протягом дванадцяти мiсяцiв пiсля звiтного перiоду;

- Керiвництво Товариства не має безумовного права вiдстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти мiсяцiв пiсля звiтного перiоду.

Поточнi зобов'язання визнаються за умови вiдповiдностi визначенню i критерiям визнання зобов'язань.

Поточнi зобов'язання оцiнюються у подальшому за амортизованою вартiстю.

Поточну кредиторську заборгованiсть без встановленої ставки вiдсотка Товариство оцiнює за сумою договору або первiсного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперiшню заборгованiсть (юридичну або конструктивну) внаслiдок минулої подiї, iснує ймовiрнiсть, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсiв, котрi втiлюють у собi економiчнi вигоди, i можна достовiрно оцiнити суму зобов'язання.

Товариство створює забезпечення витрат на оплату щорiчних (основних та додаткових) вiдпусток. Розрахунок такого забезпечення здiйснюється на пiдставi правил Облiкової полiтики Товариства. Розмiр створеного забезпечення на оплату вiдпусток пiдлягає iнвентаризацiї на кiнець року. Розмiр вiдрахувань до забезпечення вiдпусток, включаючи вiдрахування на соцiальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кiлькостi днiв фактичного невикористаної працiвниками вiдпустки та їхнього середньоденного заробiтку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися iншi об'єктивнi фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разi необхiдностi робиться коригуюча проводка в бухгалтерському облiку згiдно даних iнвентаризацiї забезпечення вiдпусток.

Забезпечення можуть створюватись i у iнших випадках, якщо за результатами минулих подiй вибуття економiчних вигiд у майбутньому є ймовiрним

(в) Грошовi кошти та їх еквiваленти

Грошовi кошти та їх еквiваленти є статтями, якi легко конвертуються в певну суму наявних коштiв i пiдпадають незначнiй змiнi вартостi. Суми, у вiдношеннi яких є якi-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зi складу грошових коштiв та їх еквiвалентiв. Товариство включає до складу грошових коштiв та їх еквiвалентiв готiвковi кошти й залишки на банкiвських рахунках, включаючи банкiвськi депозити зi строком погашення до трьох мiсяцiв. Товариство визнає банкiвськi депозити зi строком погашення до трьох мiсяцiв з дати фiнансової звiтностi, в разi, якщо дострокове погашення таких депозитiв ймовiрно призведе до значних фiнансових втрат, в складi поточних фiнансових iнвестицiй.

(г) Фiнансовi iнструменти

i) Визнання та класифiкацiя фiнансових iнструментiв

Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання визнаються у звiтi про фiнансовий стан у той момент, коли Товариство стає сторонами в контрактних взаємовiдносинах стосовно вiдповiдного iнструмента. Звичайнi операцiї придбання та реалiзацiї фiнансових активiв i зобов'язань визнаються iз використанням методу облiку на дату розрахункiв. Датою розрахункiв є дата, коли актив доставляється до або вiдправляється вiд Товариства. Облiк на дату розрахункiв передбачає:

-визнання активу в день його отримання;

-припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку вiд вибуття у день, коли Товариство позбавляється активу.

Товариство класифiкує фiнансовi активи як такi, що оцiнюються у подальшому або за амортизованою собiвартiстю, або за справедливою вартiстю на основi обох таких чинникiв:

а) моделi бiзнесу суб'єкта господарювання для управлiння фiнансовими активами; та б) характеристик конкретних грошових потокiв фiнансового активу.

Товариство визнає такi категорiї фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань:

-такi, що оцiнюються за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку;

-такi, що оцiнюються за амортизованою собiвартiстю.

Товариство не володiє фiнансовими активами, якi б облiковувались за справедливою вартiстю з вiдображенням результату переоцiнки у iншому сукупному прибутку.

Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання Товариства представленi грошовими коштами та їхнiми еквiвалентами, торговельною та iншою дебiторською заборгованiстю, а також торговельною та iншою кредиторською заборгованiстю.

ii) Оцiнка вартостi фiнансових iнструментiв

Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання первiсно оцiнюються за справедливою вартiстю. Витрати на здiйснення операцiї, якi безпосередньо стосуються придбання або випуску фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань (окрiм фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань за справедливою вартiстю, iз вiдображенням переоцiнки у складi прибутку або збитку), додаються до або вираховуються зi справедливої вартостi фiнансових активiв або фiнансових зобов'язань, вiдповiдно, на момент первiсного визнання. Витрати на здiйснення операцiї, якi безпосередньо стосуються придбання фiнансових активiв або фiнансових зобов'язань, якi оцiнюються за справедливою вартiстю, iз вiдображенням переоцiнки у складi прибутку або збитку, визнаються негайно у складi прибутку або збитку.

Метод ефективної вiдсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартостi боргового iнструменту та розподiлу доходiв з вiдсоткiв протягом вiдповiдного перiоду. Ефективна вiдсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очiкуванi майбутнi надходження грошових коштiв (у тому числi усi гонорари за договорами сплаченi або отриманi, якi становлять невiд'ємну частину ефективної вiдсоткової ставки, витрати на здiйснення операцiї та iншi премiї або дисконти) протягом очiкуваного строку використання боргового iнструменту або, коли доцiльно, коротшого перiоду до чистої балансової вартостi на момент первiсного визнання.

iii) Принцип оцiнки за справедливою вартiстю

Справедлива вартiсть являє собою вартiсть, за якою актив може бути обмiнений (зобов'язання може бути погашене) мiж добре обiзнаними, дiйсно бажаючих здiйснити таку угоду, незалежними одна вiд одної сторонами станом на дату визначення вартостi.

Наскiльки можливо Товариство оцiнює справедливу вартiсть iнструменту з використанням котирувань даного iнструменту на активному ринку. Ринок признається активним у випадку, якщо котирування легкодоступнi та вiдображають фактичнi та регулярнi угоди мiж незалежними учасниками ринку.

В разi вiдсутностi активного ринку, Товариство визначає справедливу вартiсть з використанням методiв оцiнки.

iv) Принцип оцiнки за амортизованою вартiстю

Фiнансовий актив оцiнюється за амортизованою собiвартiстю, якщо вiн отримується з метою одержання договiрних грошових потокiв i договiрнi умови фiнансового активу генерують грошовi потоки, котрi є суто виплатами основної суми та процентiв на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв пiд очiкуванi кредитнi збитки за фiнансовим активом, який облiковується за амортизованою вартiстю.

v)Очiкуванi кредитнi збитки щодо фiнансових iнструментiв

Товариство створює резерв пiд ОКЗ щодо всiх фiнансових активiв крiм тих, якi оцiнюються за справедливою вартiстю через прибутки/збитки, за розрахункiв з пов'язаними особами, а також щодо зобов'язань по наданню позик i договорiв фiнансової гарантiї. Такий резерв пiд знецiнення грунтується на величинi очiкуваних кредитних збиткiв, пов'язаних з ймовiрнiстю дефолту протягом наступних 12 мiсяцiв, якщо не вiдбулося значного збiльшення кредитного ризику з моменту первiсного визнання за iндивiдуальними оцiнками.

Товариство застосовує спрощений пiдхiд до визнання очiкуваних кредитних збиткiв на весь строк дiї торгової та iншої дебiторської заборгованостi згiдно з МСФЗ 9. Товариство вiдображає очiкуванi кредитнi збитки та змiни очiкуваних кредитних втрат на кожну звiтну дату, щоб вiдобразити змiни в кредитному ризику пiсля первiсного визнання.

При визначеннi того, чи збiльшився кредитний ризик фiнансового активу з моменту первiсного визнання та при оцiнцi ОКЗ, Товариство вважає, що наявна iнформацiя є релевантною, актуальною та доступною без надмiрних витрат або зусиль. Це включає в себе як кiлькiсну, так i якiсну iнформацiю та їх аналiз, виходячи з iсторичного досвiду Товариства та обгрунтованої кредитної оцiнки.

Товариство вважає фiнансовий актив неплатоспроможним, коли малоймовiрно, що позичальник сплатить свої кредитнi зобов'язання перед Товариством в повному обсязi.

vi) Припинення визнання фiнансових iнструментiв

Товариство припиняє визнавати фiнансовий актив лише у тих випадках, коли припиняють свою дiю договiрнi права на потоки грошових коштiв вiд цього активу, або ж коли воно передає фiнансовий актив i всi iстотнi ризики й вигоди, пов'язанi з володiнням цим активом, iншiй сторонi.

Пiсля повного припинення визнання фiнансового активу рiзниця мiж балансовою вартiстю активу та сумою компенсацiї отриманої i до отримання та накопиченим прибутком або збитком, який був визнаний у складi iнших сукупних доходiв та накопичений у складi власного капiталу, визнається у складi прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнавати фiнансовi зобов'язання тодi, коли зобов'язання Товариства виконанi, вiдмiненi або спливає строк їхньої дiї. Рiзниця мiж балансовою вартiстю фiнансового зобов'язання, визнання якого було припинене, i компенсацiєю сплаченою або до виплати визнається у складi прибутку або збитку.

(д) Знецiнення нефiнансових активiв

Всi нефiнансовi активи, вiдмiннi вiд вiдстрочених податкiв, оцiнюються станом на кожну звiтну дату на предмет наявностi ознак знецiнення. Вiдновлювальна вартiсть є величина найбiльша iз справедливою вартiстю за вирахуванням витрат на продаж та цiнностi використання. При визначеннi цiнностi використання передбачуванi майбутнi потоки грошових коштiв дисконтуються до їх приведеної вартостi з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка вiдображає поточну ринкову оцiнку тимчасової вартостi грошей та ризику, що притаманний даному активу. Для активу який не генерує потiк грошових коштiв, вiдновлювальна вартiсть визначається по групi активiв, що генерують грошовi кошти, до яких належить актив. Збиток вiд знецiнення визнається, коли балансова вартiсть активу або групи активiв, що генерують потiк грошових коштiв, перевищує його вiдновлювальну вартiсть.

Усi збитки вiд знецiнення нефiнансових активiв вiдображаються в складi прибутку чи збитку та не пiдлягають вiдновлюванню виключно у випадку коли вiдбулися змiни в оцiнцi, що використовувалися при визначеннi вiдновлювальнiй вартостi. Будь-який збиток вiд знецiнення активу пiдлягає вiдновлюванню в тому об'ємi, при якому балансова вартiсть активу не перевищує таку балансову вартiсть (за вирахуванням амортизацiї та зносу), яка б склалася у разi якби збиток вiд знецiнення не був вiдображений у звiтностi.

(е) Акцiонерний капiтал

Зареєстрований капiтал

Зареєстрований (статутний капiтал) - це зафiксована в установчих документах загальна номiнальна вартiсть випущених акцiй.

Резервний капiтал

Резервний капiтал Товариства формується з метою покриття можливих в майбутньому непередбачуваних збиткiв. Товариство формує резервний капiтал в сумі 3000000.00 (три мільйона) гривень.

Дивiденди

Можливiсть Товариства повiдомляти й виплачувати дивiденди пiдпадає пiд регулювання чинного законодавства України.

Дивiденди за звичайними акцiями вiдображаються в фiнансовiй звiтностi як використання нерозподiленого прибутку в мiру їх оголошення.

(ж) Основнi засоби

i) Визнання та оцiнка

Об'єкти основних засобiв вiдображаються в фiнансовiй звiтностi по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизацiї й збиткiв вiд знецiнення, за винятком нерухомостi та транспорту, яка вiдображається по переоцiненiй вартостi, як описано далi.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобiв складається з декiлькох компонентiв, що мають рiзний строк корисного використання, такi компоненти вiдображаються як окремi об'єкти основних засобiв.

Витрати, понесенi на замiну частини одиницi основних засобiв, визнаються у балансовiй вартостi такої одиницi, якщо iснує ймовiрнiсть того, що така частина принесе Товариству майбутнi економiчнi вигоди, а її вартiсть може бути достовiрно оцiнена. При цьому припиняється визнання балансової вартостi замiненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобiв визнаються у складi прибутку або збитку за перiод, в якому вони були понесенi.

ii) Переоцiнка

Нерухоме майно та транспортнi засоби Товариства пiдлягають переоцiнцi на регулярнiй основi. Перiодичнiсть переоцiнки залежить вiд змiн справедливої вартостi будинкiв та споруд, транспорту що пiдлягають переоцiнцi. Збiльшення в результатi переоцiнки вартостi нерухомостi та транспорту вiдображається в складi iншого додаткового капiталу, за виключенням випадкiв, коли вiдбувається вiдшкодування попереднього зменшення в результатi переоцiнки вартостi зазначених об'єктiв, вiдображеного у складi прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцiнки вiдображається у складi прибутку чи збитку. Зменшення в результатi переоцiнки вартостi будинкiв та транспорту вiдображається в складi прибутку чи збитку, за виключенням випадкiв, коли вiдбувається списання попереднього збiльшення в результатi переоцiнки вартостi зазначених об'єктiв, вiдображеного у складi iншого додаткового капiталу. У цьому випадку результат переоцiнки вiдображається у складi iншого додаткового капiталу.

Товариство прийняло рiшення, що частина суми дооцiнки основних засобiв щоквартально переноситься до нерозподiленого прибутку. У цьому випадку сума перенесеної дооцiнки буде рiзницею мiж амортизацiєю, що базується на переоцiненiй балансовiй вартостi активу, та амортизацiєю, що базується на первiснiй вартостi активу. Перенесення з дооцiнки до нерозподiленого прибутку не здiйснюється через прибуток або збиток.

iii) Амортизацiя

Амортизацiя основних засобiв нараховується по методу рiвномiрного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й вiдображається в складi прибутку чи збитку. Амортизацiя активу починається, коли вiн стає придатним до експлуатацiї, а для об'єктiв основних засобiв, зведених господарським способом - пiсля мiсяця завершення будiвництва об'єкта i його готовностi до експлуатацiї. По земельних дiлянках амортизацiя не нараховується. Строки корисного використання рiзних об'єктiв основних засобiв можуть бути представленi в такий спосiб.

Будинки, споруди, передавальнi пристрої 20 рокiв

Машини та обладнання 5 рокiв

Транспортнi засоби 5-8 рокiв

Комп'ютерна технiка 5 рокiв

Iнструменти, прилади, iнвентар (меблi) 4-5 рокiв

Iншi основнi засоби до 12 рокiв

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та лiквiдацiйна вартiсть основних засобiв аналiзуються в кiнцi кожного фiнансового року та коригуються в разi необхiдностi.

(з) Нематерiальнi активи

i) Визнання та оцiнка

Нематерiальнi активи, придбанi окремо або в результатi угод з об'єднання бiзнесу, визнаються окремо вiд гудвiла, якщо вони вiдповiдають визначенню нематерiальних активiв i їх справедлива вартiсть може бути ймовiрно визначена.

Нематерiальнi активи з певним строком корисного використання, придбанi окремо або в результатi угод з об'єднання бiзнесу, вiдображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизацiї й збиткiв вiд знецiнення.

Нематерiальнi активи з невизначеним строком корисного використання, придбанi окремо або в результатi угод по об'єднанню бiзнесу, не амортизуються. Тестування нематерiальних активiв на знецiнення проводиться Товариством щонайменше раз у рiк, а також у всiх випадках, коли iснують ознаки їх можливого знецiнення. Нематерiальнi активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збиткiв вiд знецiнення.

ii) Амортизацiя

Амортизацiя розраховується лiнiйним методом i сприяє рiвномiрному визнанню витрат на придбання нематерiального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизацiї переглядаються наприкiнцi кожного звiтного року. Змiни застосовуються перспективно.

Амортизацiйнi вiдрахування розраховуються на основi фактичної вартостi активу або iншої її величини, що замiнює, за винятком залишкової вартостi цього активу. Стосовно до нематерiальних активiв, вiдмiнних вiд гудвiла, амортизацiя нараховується з моменту готовностi цих активiв до використання й признається в складi прибутку чи збитку за перiод лiнiйним способом протягом вiдповiдних строкiв їх корисного використання, оскiльки саме такий метод найбiльше точно вiдображає особливостi очiкуваного споживання майбутнiх економiчних вигiд, вкладених у вiдповiднi активи.

Строки корисного використання нематерiальних активiв:

Програмне забезпечення 2 роки

Iншi нематерiальнi активи 2 - 10 рокiв

Лiцензiї безстроковi

(и) Оренда

Товариство як орендар перед визнанням на балансi вiдповiдних активiв i зобов'язань оцiнює чи є договiр в цiлому або його окремi компоненти договором оренди в значеннi, викладеному в МСФЗ 16 Оренда. Договiр в цiлому або його окремi компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання iдентифiкованого активу протягом певного перiоду в обмiн на вiдшкодування.

Товариством передбачається два звiльнення вiд визнання - вiдносно оренди активiв з низькою вартiстю i короткострокової оренди. Товариство розглядає можливiсть визнавати малоцiнними об'єкти оренди, справедливою вартiстю менше 50000 грн. При цьому, вартiсний критерiй не застосовується до тих об'єктiв, якi за своєю природою не можуть вважатися малоцiнними. По договорам з такими активами, в момент укладання договору оренднi активи та зобов'язання не визнаються. Витрати вiдносяться на виробничi, адмiнiстративнi або збутовi вiдповiдно до цiльового використання базових активiв Товариством по мiрi нарахування чергових платежiв до сплати.

У разi укладення договорiв оренди активiв вартiстю бiльше 50000 грн. i на термiн бiльше 12 мiсяцiв, Товариство оцiнюватиме зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартостi орендних платежiв, якi ще не здiйсненi на цю дату. Оренднi платежi дисконтуватимуться з використанням процентної ставки, закладеної в договорi оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовуватиме середню вiдсоткову ставку за кредитами банкiв на початок дiї договору оренди. За вiдсутностi кредитiв братиметься ставка, за якою Товариство могла б отримати кредит у звiтному чи попередньому календарному роцi за результатами переговорiв. Якщо кредити не отримувались i не планувались до отримання, то береться середня за попереднiй мiсяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в нацiональнiй валютi для суб'єктiв господарювання, опублiкована на офiцiйному сайтi НБУ https://bank.gov.ua/.

Якщо договiр оренди передбачає iндексацiю на iндекс iнфляцiї або змiну iнших iстотних умов, передбачених договором, що впливає на розмiр орендних платежiв на 10% i бiльше, то така змiна розглядатиметься як модифiкацiя договору.

(й) Процентнi доходи та витрати й комiсiйнi доходи

Процентнi доходи й витрати вiдображаються в складi прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентнi доходи й витрати включають амортизацiю дисконту або премiї, або iншої рiзницi мiж первiсною вартiстю iнструмента i його вартiстю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Iншi комiсiї, а також iншi доходи й витрати вiдносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання вiдповiдної послуги.

(к) Операцiї в iноземних валютах

Операцiї в iноземнiй валютi переводяться у функцiональну валюту Товариства за валютними курсами, що дiяли на дати здiйснення операцiй. Грошовi активи й зобов'язання, вираженi в iноземнiй валютi станом на звiтну дату, переводяться у функцiональну валюту за валютним курсом, що дiяв на звiтну дату. Негрошовi активи й зобов'язання, вираженi в iноземнiй валютi i вiдображенi по фактичним витратам, перераховуються у функцiональну валюту за валютним курсом, що дiяв на дату здiйснення операцiї. Курсовi рiзницi, що виникають у результатi перерахунку в iноземну валюту, вiдображаються у складi прибутку чи збитку.

(л) Оподатковування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рiк i суму вiдстроченого податку. Податок на прибуток вiдображається в складi прибутку чи збитку в повному обсязi, за винятком сум, що вiдносяться до операцiй, вiдображених у складi iншого сукупного доходу, або до операцiй iз власниками, вiдображених безпосередньо на рахунках власного капiталу, якi, вiдповiдно, входять в склад iншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капiталу.

i) Поточний податок

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розмiру оподатковуваного прибутку за звiтний перiод з урахуванням ставок по податку на прибуток, що дiяли станом на звiтну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результатi уточнення сум податку на прибуток за попереднi звiтнi перiоди.

ii) Вiдстрочений податок

Вiдстрочений податок вiдображається у вiдношеннi тимчасових рiзниць активiв, що виникають мiж балансовою вартiстю, активiв i зобов'язань, що визначаються для цiлей їх вiдображення в фiнансовiй звiтностi, i їх податковою базою. Вiдстрочений податок не визнається у вiдношеннi наступних тимчасових рiзниць: рiзницi, пов'язанi з вiдображенням у фiнансовiй звiтностi гудвiла та тi, що не зменшують базу оподаткування; рiзницi, що вiдносяться до активiв чи зобов'язань, факт первiсного визнання яких не впливає нi на бухгалтерський, нi на оподатковуваний прибуток.

Величина вiдстроченого податку визначається виходячи зi ставок податку на прибуток, якi будуть застосовуватися в майбутньому, у момент вiдновлення тимчасових рiзниць, грунтуючись на дiючих або по сутi введених у дiю законах станом на звiтну дату.

Вимоги по вiдстроченому податку вiдображаються в тiй мiрi, у якiй iснує ймовiрнiсть того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатнiй для покриття тимчасових рiзниць, неприйнятих витрат по податках i невикористаних податкових пiльг. Розмiр вимог по вiдстроченому податку зменшується в тому розмiрi, у якому не iснує бiльше ймовiрностi того, що буде отримана вiдповiдна вигода вiд реалiзацiї податкових вимог.

iii) Методи подання iнформацiї у фiнансових звiтах

Представлення грошових потокiв у Звiтi про рух грошових коштiв здiйснюється iз застосуванням прямого методу, згiдно з яким розкривається iнформацiя про основнi види надходжень чи виплат грошових коштiв.

4. Опис обраної полiтики щодо фiнансування дiяльностi особи, достатнiсть робочого капiталу для поточних потреб, можливi шляхи покращення лiквiдностi.

Фiнансування дiяльностi Товариства вiдбувається за рахунок результатiв операцiйної дiяльностi Товариства.

Термiн "робочий капiтал" як такий не використовується для страхових компанiй, якi є фiнансовими установами та надають послуги зi страхування iншого, нiж страхування життя.

Можливi шляхи покращення лiквiдностi - перегляд iснуючої тарифної полiтики, зниження витрат на збут страхових послуг.

5. Опис полiтики щодо дослiджень та розробок, сума витрат на дослiдження та розробку за звiтний рiк.

Дiяльнiсть Товариства пов'язана iз наданням фiнансових послуг, у зв'язку з чим Товариство не проводить дослiджень, iнновацiйної дiяльностi та розробок.

6. Iнформацiя щодо продуктiв (товарiв або послуг) особи:

1) опис продуктiв (товарiв та/або послуг), якi виробляє / надає особа;

Товариство здiйснює страхову дiяльнiсть за одержаними у встановленому порядку лiцензiями на здiйснення страхових операцiй, пов'язаних з пропонуванням та наданням захисту вiд наслiдкiв випадкових подiй.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразi);

Товариство не займається виробництвом;

3) середньореалiзацiйнi цiни продуктiв;

Цiна послуги страховика залежить вiд розмiру i структури його страхового портфеля, очiкуваного прибутку, якостi iнвестицiйної дiяльностi, розмiру управлiнських витрат;

4) загальна сума виручки;

Дохiд вiд реалiзацiї страхових послуг складає 15910 тис. грн.

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязi продажiв;

експорт вiдсутнiй. Загальна сума експорту - 0 грн., частка експорту в загальному обсязi наданих послуг - 0 %;

6) залежнiсть вiд сезонних змiн;

прямої залежностi вiд сезонних змiн немає;

7) основнi клiєнти (бiльше 5 % у загальнiй сумi виручки);

АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАУКОВО-ВИРОБНИЧИЙ КОМПЛЕКС ГАЗОТУРБОБУДУВАННЯ "ЗОРЯ" - "МАШПРОЕКТ"

ДЕРЖАВНА КОМПАНIЯ З ЕКСПОРТУ ТА IМПОРТУ ПРОДУКЦIЇ I ПОСЛУГ ВIЙСЬКОВОГО ТА СПЕЦIАЛЬНОГО ПРИЗНАЧЕННЯ "УКРСПЕЦЕКСПОРТ"

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "СИСТЕМНИЙ ЕЛЕКТРОННИЙ ЕКСПОРТ"

8) ринки збуту та країни, в яких особою здiйснюється дiяльнiсть;

Товариство надає послуги на внутрiшньому ринку послуг, працює на територiї України;

9) канали збуту;

прямi продажi страхових продуктiв, створених на задоволення потреб клiєнтiв - юридичних осiб, що є в бiльшостi пiдприємствами вiйськово-промислового комплексу України;

10) основнi постачальники та види товарiв та/або послуг, якi вони постачають/надають особi, країни з яких здiйснюється постачання/надання товарiв/послуг;

Товариство в 2024 роцi немає основних постачальникiв товарiв та послуг.

11) особливостi стану розвитку галузi, в якiй здiйснює дiяльнiсть особа;

З 01.01.2024 вступив в дiю Закон України "Про страхування" (№ 1909-IX вiд 18.11.2021). Оновленi вимоги до платоспроможностi страховикiв, системи управлiння, системи управлiння ризиками, облiку договорiв страхування.

12) опис технологiй, якi використовує особа у своїй дiяльностi;

Товариство у своїй дiяльностi використовує наступнi технологiчнi рiшення:

- iнформацiйнi системи, що дозволяють здiйснювати ведення облiку договорiв, пов'язаних зi здiйсненням дiяльностi iз страхування, та iнших операцiй зi страхування, здiйснюється страховиком на постiйнiй основi. Iнформацiйнi системи забезпечують своєчасне, повне, систематичне та хронологiчне вiдображення всiх операцiй зi страхування, якi здiйснює Товариство.

- технологiї аналiзу даних;

- хмарнi технологiї, що забезпечують доступ до даних та iнформацiї, сприяють швидкому розгортанню нових рiшень та оперативно адаптувати iнфраструктуру до потреб Товариства;

- рiшення пов'язанi iз кiберзахистом, що запобiгають кiбератакам, забезпечують захист iнформацiї.

13) мiсце особи на ринку, на якому вона здiйснює дiяльнiсть;

Товариство має великий досвiд у страхуваннi вантажiв, включно з вантажами вiйськового призначення та планує в подальшому розвивати бiзнес в цьому напрямку. У керiвництва Товариства є розумiння недосяжностi показникiв i характеристик лiдерiв в цьому сегментi, водночас є стратегiчне бачення свого мiсця на ринку та збереження унiкальностi пiдприємства;

14) рiвень конкуренцiя в галузi, основнi конкуренти особи;

Конкуренцiя в галузi висока.

Основнi конкуренти:

- ПрАТ "СК "Євроiнс Україна";

- ПрАТ "СК "Арсенал-страхування";

- ПрАТ "МЕГАПОЛIС".

15) перспективнi плани розвитку особи;

Стратегiя подальшої дiяльностi Товариства у середньо- та довгостроковiй перспективi буде спрямована на полiпшення фiнансового стану товариства за рахунок корегування за необхiдностi тарифної полiтики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами Товариства.

7. У разi якщо, особа є фiнансовою установою, то вказується iнформацiя передбачена пунктами 1 (в тому числi перелiк банкiвських та фiнансових послуг, якi фактично надавались такою фiнансовою установою протягом звiтного перiоду), 4, 11 - 15.

Товариство є фiнансовою установою та iнформацiя передбачена пунктами 1 (в тому числi перелiк банкiвських та фiнансових послуг, якi фактично надавались такою фiнансовою установою протягом звiтного перiоду), 4, 11 - 15 розкрита.

8. Опис ризикiв, як притаманнi дiяльностi особи, пiдходи до управлiння ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризикiв.

Основними ризиками, що впливали на дiяльнiсть ПрАТ "СГУ" в 2024 роцi є:

- воєнний стан в Українi та вiйськовий конфлiкт в схiдних регiонах України, його невизначенiсть в тривалостi та гостротi;

- висока конкуренцiя на ринку фiнансових послуг України;

- економiчно нестабiльна ситуацiя в України;

- загальне зменшення платоспроможностi юридичних осiб;

Вiдповiдно до Положення про вимоги до системи управлiння страховика (затверджене постановою Правлiння Нацiонального банку України № 194 вiд 27.12.2023 року) в Товариствi запроваджена система управлiння ризиками, що включає Стратегiю управлiння ризиками, Полiтику управлiння ризиками, Декларацiю схильностi до ризикiв, що затвердженi загальними зборами Товариства, що вiдбулися 24.06.2024 (Протокол № 33 вiд 24.06.2024), та реалiзацiю управлiння ризиками.

Наказом Голови правлiння призначено головного ризик-менеджера Товариства.

При здiйсненнi управлiння ризиками ризики систематизованi за класифiкацiєю:

- андеррайтинговi ризики

- ринковi ризики;

- ризики дефолту контрагента;

- операцiйнi ризики.

Для кожного з ризикiв розробленi та запровадженi модулi розрахунку.

Стратегiя управлiння ризиками мiстить:

- мету управлiння ризиками;

- визначення основних принципiв управлiння ризиками;

- визначення ризикiв з урахуванням класифiкацiї;

- карту ризикiв;

- визначення допустимих меж ризикiв;

- опис процедур управлiння ризиками;

- опис механiзму виявлення та оцiнки ризикiв;

- опис механiзму забезпечення платоспроможностi;

- опис розмежування функцiй i вiдповiдальностi у процесi управлiння ризиками, визначення осiб, вiдповiдальних за перегляд ефективностi стратегiї;

- порядок взаємодiї мiж Наглядовою радою, виконавчим органом, ключовими особами Товариства та головним ризик-менеджером у процесi управлiння ризиками.

Товариство забезпечує постiйне пiдвищення квалiфiкацiї головного ризик-менеджера.

Створена в Товариствi Система управлiння ризиками дозволяє здiйснювати постiйний монiторинг визначених ризикiв, пом'якшувати та зменшувати вплив ризикiв на платоспроможнiсть ПрАТ "СГУ", приймати оперативнi рiшення щодо зменшення вразливостi ПрАТ "СГУ" до визначених ризикiв.

9. Стратегiя подальшої дiяльностi особи щонайменше на рiк (щодо розширення виробництва, реконструкцiї, полiпшення фiнансового стану, опис iстотних факторiв, якi можуть вплинути на дiяльнiсть особи в майбутньому).

Стратегiя Товариства щодо подальшого розвитку передбачає дiяльнiсть в секторi українського страхового ринку.

Стратегiя подальшої дiяльностi Товариства на найближчий рiк буде спрямована на полiпшення фiнансового стану Товариства за рахунок корегування за необхiдностi тарифної полiтики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами Товариства.

10. Основнi придбання або вiдчуження активiв за останнi п'ять рокiв, а також якщо плануються будь-якi значнi iнвестицiї або придбання, то також необхiдно надати їх опис, включаючи суттєвi умови придбання або iнвестицiї, їх вартiсть i спосiб фiнансування.

Основних придбань або вiдчужень не було. Угоди на придбання у майбутньому основних засобiв станом на 31.12.2024 вiдсутнi.

11. Основнi засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-якi значнi правочини особи щодо них; виробничi потужностi та ступiнь використання обладнання, спосiб утримання активiв, мiсцезнаходження основних засобiв. Крiм того, необхiдно описати екологiчнi питання, що можуть позначитися на використаннi активiв пiдприємства, плани капiтального будiвництва, розширення або удосконалення основних засобiв, характер та причини таких планiв, суми видаткiв, у тому числi вже зроблених, методи фiнансування, прогнознi дати початку та закiнчення дiяльностi та очiкуване зростання виробничих потужностей пiсля її завершення.

Основними засобами Товариства є споруди, транспортнi засоби, машини та обладнання, меблi та офiсне устаткування, якi знаходяться за мiсцезнаходженням Товариства. Об'єкти оренди та будь-якi значнi правочини щодо них вiдсутнi. Виробничих потужностей немає. Основнi засоби утримуються за власний рахунок. Екологiчнi питання, що можуть позначитися на використаннi активiв Товариства, вiдсутнi. Планiв капiтального будiвництва, розширення або удосконалення основних засобiв немає..

12. Проблеми, якi впливають на дiяльнiсть особи, в тому числi ступiнь залежностi вiд законодавчих або економiчних обмежень.

Основними проблемами, що впливали на дiяльнiсть ПрАТ "СГУ" в 2024 роцi, пов'язанi iз повномасштабним вторгненням росiйської федерацiї в Україну. В умовах вiйни вiдбулося суттєве погiршення економiчної ситуацiї, зменшення попиту на страховi послуги з боку юридичних та фiзичних осiб, зниження платоспроможностi юридичних та фiзичних осiб. Вiйна триває та погiршує iснуючий стан економiки.

Разом з ти, на дiяльнiсть емiтента впливають:

- замiна регулятора в страховiй сферi - НБУ;

- постiйнi законодавчi змiни вiдносно ключових питань у сферi страхування;

- валютнi коливання курсу;

- нестабiльна полiтична та економiчна ситуацiя в Українi.

13. Вартiсть укладених, але ще не виконаних договорiв (контрактiв) на кiнець звiтного перiоду (загальний пiдсумок) та очiкуванi прибутки вiд виконання цих договорiв (контрактiв).

Вартiсть укладених, але ще не виконаних договорiв (контрактiв) на кiнець звiтного перiоду – 771 тис. грн.; очiкуванi прибутки вiд виконання цих договорiв - 771 тис. грн.

14. Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв особи, середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв та осiб, якi працюють за сумiсництвом, чисельнiсть працiвникiв, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмiр фонду оплати працi. Крiм того, зазначається про факти змiни розмiру фонду оплати працi, його збiльшення або зменшення вiдносно попереднього року.

Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв особи - 11,

середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв - 0,.

середня чисельнiсть осiб, якi працюють за сумiсництвом - 2,

чисельнiсть працiвникiв, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 7,

розмiр фонду оплати працi - 3487 тис. грн,

факти змiни розмiру фонду оплати працi, його збiльшення або зменшення вiдносно попереднього року - збiльшився на 372 тис. грн. у порiвняннi з 2023 роком.

15. Будь-якi пропозицiї щодо реорганiзацiї з боку третiх осiб, що мали мiсце протягом звiтного перiоду, умови та результати цих пропозицiй.

Товариство не отримувало пропозицiй щодо реорганiзацiї з боку третiх осiб у звiтному перiодi.

16. Iнша iнформацiя, яка може бути iстотною для оцiнки стейкхолдерами фiнансового стану та результатiв дiяльностi особи.

З iншою iнформацiєю, яка може бути iстотною для оцiнки фiнансового стану та результатiв дiяльностi Товариства, стейкхолдери можуть ознайомитись на сайтi Товариства за посиланням http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html

**Інформація щодо отриманих особою ліцензій**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дiяльнiсть iз страхування (пряме страхування) | - | 27.05.2024 | Нацiональний банк України |  |

**Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн | | Орендовані основні засоби, тис. грн | | Основні засоби, усього, тис. грн | |
| на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 8 416 | 8 536 | 0 | 0 | 8 416 | 8 536 |
| будівлі та споруди | 6 627 | 6 747 | 0 | 0 | 6 627 | 6 747 |
| машини та обладнання | 35 | 40 | 0 | 0 | 35 | 40 |
| транспортні засоби | 1 754 | 1 749 | 0 | 0 | 1 754 | 1 749 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 8 416 | 8 536 | 0 | 0 | 8 416 | 8 536 |
| Додаткова інформація | Строки та умови користування основними засобами (за основними групами):  Будинки, споруди, передавальнi пристрої - 40 рокiв;  Машини та обладнання - 5 рокiв;  Транспортнi засоби - 10 - 20 рокiв;  Iнструменти, прилади, iнвентар - 4-5 рокiв;  Iншi основнi засоби - 12 рокiв.  Первiсна вартiсть основних засобiв - 27227 тис. грн.  Сума нарахованого зносу - 18691 тис. грн.  Ступiнь їх зносу - 68,65 %.  Ступiнь їх використання - 100%.  Суттєвих змiн у вартостi основних засобiв не було.  Обмежень на використання майна Товариства не має. | | | | | |

**Інформація про зобов'язання та забезпечення особи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Види зобов’язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  | | | |
| Зобов’язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього): | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 1 983 | X | X |
| податок на прибуток | 31.12.2024 | 1 983 | X | 11.03.2025 |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 2 198 | X | X |
| поточна кредиторська заборгованiсть за товари, роботи, послуги |  | 69 | X | 31.01.2025 |
| поточна кредиторська заборгованiсть за страховою дiяльнiстю |  | 1 154 | X | 31.03.2025 |
| поточнi забезпечення |  | 975 | X | 30.04.2025 |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 4 181 | X | X |

**Інформація про осіб, послугами яких користується особа**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я | Публiчне акцiонерне товариство "Нацiональний депозитарiй України" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенiвська, 7-г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа |  |
| Міжміський код та телефон | (044) 363-04-00 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розмiщення iнформацiї на веб-вузлах i пов'язана з ними дiяльнiсть  62.09 - Iнша дiяльнiсть у сферi iнформацiйних технологiй i комп'ютерних систем  62.02 - Консультування з питань iнформатизацiї |
| Вид послуг, які надає особа | Надає депозитарнi послуги з обслуговування випуску цiнних паперiв Товариства. Дiє без лiцензiї на пiдставi Правил Центрального депозитарiю цiнних паперiв |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я | Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Державна організація (установа, заклад) |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21676262 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, офiс 1206 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа |  |
| Міжміський код та телефон | (044) 287-56-70 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розмiщення iнформацiї на веб-вузлах i пов'язана з ними дiяльнiсть  84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економiчної дiяльностi  62.02 - Консультування з питань iнформатизацiї |
| Вид послуг, які надає особа | Дiє без лiцензiї. Надання послуг з оприлюднення та подання до НКЦПФР регульованої iнформацiї |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "Капiтал Плюс" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30371406 |
| Місцезнаходження | 04080, Україна, м. Київ, Кирилiвська (Фрунзе), буд. 14-18, кв.49 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа |  |
| Міжміський код та телефон | (044) 502-67-18 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 62.20 - Дiяльнiсть у сферi бухгалтерського облiку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги з проведення обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 34819244 |
| Місцезнаходження | 04073, Україна, м. Київ, провулок Куренiвський, 15 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 5 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 09.06.2010 |
| Міжміський код та телефон | (044) 227-60-74 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 70.22 - Консультування з питань комерцiйної дiяльностi й керування  82.30 - Органiзування конгресiв i торговельних виставок  63.91 - Дiяльнiсть iнформацiйних агентств |
| Вид послуг, які надає особа | Оновлення рейтингу фiнансової стiйкостi страховика/кредитний рейтинг |

**II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

***1. Структура капіталу***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Тип та/або клас акцій | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Кількість акцій, шт. | Номінальна вартість, грн | Права та обов'язки | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу | Облік часток особи в обліковій системі часток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Акцiя проста електронна iменна | 734/1/10 | 10 000 | 1 200,00 | Акцiонери Товариства - власники простих акцiй мають право на:  - участь в управлiннi Товариством;  - отримання дивiдендiв;  - отримання у разi лiквiдацiї Товариства частини його майна або вартостi частини майна Товариства;  - отримання iнформацiї про господарську дiяльнiсть Товариства.  Одна голосуюча проста акцiя Товариства надає акцiонеру один голос для вирiшення кожного питання на Загальних зборах, крiм випадкiв проведення кумулятивного голосування.  Акцiонери мають iншi права, передбаченi чинним законодавством України, а також цим Статутом.  Акцiонери Товариства при додатковiй емiсiї акцiй мають переважне право придбавати розмiщуванi Товариством простi акцiї пропорцiйно частцi належних йому простих акцiй у загальнiй кiлькостi простих акцiй (крiм випадку прийняття Загальними зборами рiшення про невикористання такого права у порядку, встановленому чинним законодавством України).  Товариство забезпечує кожному Акцiонеру доступ до документiв, визначених чинним законодавством України.  Обов'язки Акцiонерiв встановлюються виключно законом. | Вiдсутнi | - |

***3. Цінні папери***

**Інформація про випуски акцій особи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість, грн | Кількість акцій, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 06.09.2010 | 734/1/10 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000086326 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1 200 | 10 000 | 12 000 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | Торгiвля акцiями на внутрiшнiх та зовнiшнiх ринках не здiйснювалася. Фактiв допуску / скасування допуску цiнних паперiв до торгiв на регульованому фондовому ринку не було. Додаткової емiсiї в звiтному перiодi не було. | | | | | | | |

**Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій, шт. | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
| прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Гусєва Iрина Олександрiвна |  |  | 1 000 | 10 | 1 000 | 0 |
| Гладуш Янiна Вiкторiвна |  |  | 1 800 | 18 | 1 800 | 0 |
| Усього |  |  | 2 800 | 28 | 2 800 | 0 |

**Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Загальна кількість голосуючих акцій, шт. | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт. | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 06.09.2010 | 734/1/10 | UA4000086326 | 10 000 | 12 000 000 | 10 000 | 0 | 0 |
| Додаткова інформація | Cтрок обмеження: Вiдсутнiй  Характеристика обмеження: Обмеження вiдсутнi | | | | | | |

**III. Фінансова інформація**

***1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД | Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн | Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року |
| 1 | 2 | 3 |
| 65.12 - Iншi види страхування, крiм страхування життя | 15910 | 100 |

***2. Річна фінансова звітність***

Фiнансова звiтнiсть на основi таксономiї у машинозчитувальному форматi з накладенням електронного пiдпису уповноваженої особи та головного бухгалтера емiтента, аудиторської фiрми, що базується на квалiфiкованому сертифiкатi вiдкритого ключа розмiщена на

http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html

Посилання на пряме завантаження файлу (архiву) з накладеними електронними пiдписами уповноваженої особи та головного бухгалтера емiтента, аудиторської фiрми, що базуються на квалiфiкованому сертифiкатi вiдкритого ключа

http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/2024\_33832772.zip

Iм'я файлу (архiву) 2024\_33832772.zip

Розмiр файлу (архiву) 180 КБ (184499 байтiв)

SHA256 контрольна сума:

6E4EE561DE858F1A76B08BDC7053D520C35B12A54D17523F5B7C59BABF00C04B

***3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності***

**Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Повне найменування | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 33832772 |
| 3 | Найменування суб'єкта аудиторської діяльності | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "Капiтал Плюс" |
| 4 | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності | 30371406 |
| 5 | Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність |  |
| 6 | Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми | 2069 18.12.2018 |
| 7 | Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності |  |
| 8 | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4") | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 9 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | з 01.01.2024 по 31.12.2024 |
| 10 | Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04") | 01 - немодифікована |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту | № 27(А) від 12.11.2024 |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту | з 23.01.2025 по 25.04.2025 |
| 13 | Дата аудиторського звіту | 25.04.2025 |
| 14 | Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства | - |

**Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо аудиту фінансової звітності**

**Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»**

**Національному банку України**

**Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

**Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»**

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі - «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Концептуальна основа фінансової звітності» (розділ «Безперервність діяльності») до фінансової звітності, яка описує несприятливий вплив військової агресії російської федерації проти України, розпочатої 24 лютого 2022 року.

Як зазначено у Примітці 2 «Концептуальна основа фінансової звітності» (розділ «Безперервність діяльності»), ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

**Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту**

**Ключове питання аудиту**

*Оцінка зобов’язань за страховими вимогами за страховими контрактами*

Оцінка зобов’язань за страховими вимогами потребує від управлінського персоналу застосування суттєвого судження і суб’єктивних припущень щодо розміру майбутніх витрат на відшкодування збитків, що зумовлює значну невизначеність такої оцінки. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій.

З цієї причини ми визначили питання формування зобов'язань за страховими вимогами за страховими контрактами ключовим, їх розмір становить 1 154 тис. грн. Правильність оцінки зобов’язань за страховими вимогами є ключовим питанням, адже може мати всеохоплюючий вплив на фінансовий стан Товариства.

Інформація про зобов’язання за страховими вимогами за страховими контрактами наведена у Примітці 5 «Примітки до Звіту про фінансовий стан» в розділі 5.8. «Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями», а облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці З «Основні принципи облікової політики» в розділі «Страхові контракти».

* Ми проаналізували облікову політику Товариства та діючу методологію щодо обліку договорів страхування та визначення зобов’язань за договорами страхування на її відповідність МСФЗ 17;
* Ми провели вибірковий перерахунок зобов’язань на залишок покриття, як складової зобов’язання за страховими контрактами та перевірили його відповідність обліковій політиці, в тому числі прийнятність застосування спрощеного підходу на основі розподілу премій. Також ми провели оцінку розрахунку зобов’язань за страховими вимогами, їх відповідність обліковій політиці, адекватність застосованих оцінок та припущень;
* Ми перевірили достатність високоліквідних активів для покриття зобов’язань за страховими вимогами;
* Ми розглянули Актуарний звіт станом на 31.12.2024 р., актуарієм проведена перевірка адекватності технічних резервів та їх достатності. Ми залучили незалежного актуарія для аналізу результатів Актуарного звіту;
* Ми перевірили повноту розкриття інформації про зобов’язання страховика за страховими вимогами за страховими контрактами у фінансовій звітності Товариства

**Інші питання**

Річними загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулися 27 квітня 2024 року, затверджено рішення про збільшення розміру статутного капіталу з 12 000 тис. грн. до 32 000 тис. грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку минулих років.

Це рішення було погоджено 29 липня 2024 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України.

13 листопада 2024 року відбулася реєстрація нової редакції Статуту Товариства, збільшення розміру статутного капіталу в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців та громадських формувань.

05 грудня 2024 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку розпочала адміністративне провадження за заявою про реєстрацію випуску акцій КІС 60225704. Після реєстрації емісії номінальна вартість акції буде складати 3 200,00 гривень за 1 акцію, загальна кількість акцій 10 000 штук.

Станом на 31.12.2024 року та на дату цього звіту адміністративне провадження з реєстрації випуску акцій триває.

**Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. *Звітності страховика за 2024 рік,* складеної відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123.
2. *Звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік (який включає звіт про корпоративне управління),* підготовленого відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-ІV та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 року № 608.
3. *Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік,* що розкривається відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 року № 608.

Ці звіти не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітності страховика за 2024 рік міститься в окремому Звіті з надання впевненості щодо звітності страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існують суттєві викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

*Звітність страховика за 2024 рік*

У звітності страховика за 2024 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Ми надали окремий звіт з надання впевненості щодо звітності страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

*Звіт про корпоративне управління за 2024 рік*

Товариство підготувало, але ще не оприлюднило Звіт про корпоративне управління за 2024 рік. У Звіті про корпоративне управління за 2024 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

*Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік*

Товариство планує оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

**Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство або припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

* ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
* отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
* оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
* доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

**ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Товариство дотримується вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, зокрема, в частині дотримання вимог розділу VI **Закону України «Про страхування»** від 18.11.2021 року № 1909-ІХ (далі - Закон про страхування) та вимог Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 201 (далі - Положення № 201).

Відповідно до Закону про страхування страховик зобов’язаний на постійній основі мати регулятивний капітал, достатній для підтримання платоспроможності, забезпечувати дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, формувати технічні резерви за всіма зобов’язаннями за договорами страхування (перестрахування) та мати обсяг прийнятних активів для покриття технічних резервів, формувати активи з дотриманням принципу розсудливості.

Станом на 31.12.2024 року *регулятивний капітал* Товариства становить 47 054 тис. грн., *капітал платоспроможності* - 32 000 тис. грн., *мінімальний капітал -* 32 000 тис. грн.

Розмір *прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності* становить 47 054 тис. грн. та перевищує капітал платоспроможності Компанії на 15 054 тис. грн. Співвідношення розміру даного прийнятного регулятивного капіталу до капіталу платоспроможності складає 147%.

Розмір *прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу* становить 42 873 тис. грн. та перевищує мінімальний капітал Компанії на 10 873 тис. грн. Співвідношення розміру даного прийнятного регулятивного капіталу до мінімального капіталу складає 134%.

*Технічні резерви* сформовані відповідно до Закону про страхування, Положення про порядок формування страховиком технічних резервів, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 203 та Внутрішньої політики формування технічних резервів, затвердженої Головою правління Товариства 24.05.2024 року.

Станом на 31.12.2024 року Товариством сформовано технічні резерви загальною сумою 1 154 тис. грн., їх обсяг є достатнім та адекватним, що підтверджено результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2024 року, проведеного актуарієм Зубченко В.П.

Станом на 31.12.2024 Компанія дотримується встановлених вимог до покриття технічних резервів. Сума прийнятних активів, з урахуванням обмежень, встановлених вимогами законодавства, складає 47 721 тис. грн. та перевищує суму технічних резервів.

Товариство дотримується вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, встановлених Положенням № 201.

**Звіт щодо Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 року № 555.**

Аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» було проведено відповідно до договору на виконання завдання з аудиту фінансової звітності № 27(А) від 12.11.2024 року протягом періоду з 23 січня 2025 року до дати цього звіту.

*Повне найменування'.* Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

*Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності* На нашу думку, інформація розкрита в Примітці 1 «Загальна інформація» (розділ «Організаційна структура та основні види діяльності») до фінансової звітності Товариства, відповідає інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структурі власності Товариства, розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців та громадських формувань.

Станом на 31.12.2024 року Товариство не є *контролером або учасником небанківсько'і фінансової групи.*

Товариство є *підприємством, що становить суспільний інтерес* у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-ХІУ.

Станом на 31.12.2024 року Товариство *не має материнських або дочірніх компаній.*

У зв’язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, наводимо наступне:

- *інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»* наведена у Звіті про корпоративне управління та перевірена;

*на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,* а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

**Звіт щодо вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-\/ІІІ.**

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

*Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання* Нас було призначено аудитором 11 листопада 2024 р. протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 37 для виконання обов’язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв з урахуванням повторного призначення для надання послуг з обов'язкового аудиту, становить шість років, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2019 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

*Надання неаудиторських та інших послуг, незалежність*

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені в четвертій частині статті б Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема, МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річної звітності страховика за 2024 рік.

В 2024 році ми надавали аудиторські послуги щодо аудиту окремих елементів та статей фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 15.02.2024 року № 20, а також аудиторські послуги з огляду проміжної фінансової звітності Товариства станом на 30.09.2024 року відповідно до МСЗО 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб’єкта господарювання».

Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту. Ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб’єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та послуг з надання впевненості згідно МСЗНВ 3000, про які зазначено вище.

*Аудиторські оцінки*

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується високим аудиторським ризиком, складовими якого є бізнес-ризик Товариства та притаманний йому обліковий ризик, який ми визначили як помірний. За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у тому, що Товариство належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що здійснює надання послуг зі страхування.

Опис бізнес-ризику наведений у Примітці 11 до фінансової звітності Товариства.

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури: підвищили рівень професійного скептицизму; призначили відповідний до цих обставин персонал; збільшили обсяг проведених аналітичних процедур;

* досліджували, чи були наявні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
* оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;

здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення; проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів;

проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити діяльність на безперервній основі.

*Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, зокрема пов’язаних із шахрайством*

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.



*Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету*

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджуються з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства, на яку покладено функції аудиторського комітету.

*Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень*

Ми визначили обсяг аудиту фінансової звітності таким чином, щоб ми могли виконати завдання та отримати прийнятні докази в достатньому обсязі для висловлення думки з урахуванням облікових оцінок, а також специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

Опис обсягу та властиві для аудиту обмеження викладені в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до MCA.

*Основні відомості про суб’єкта аудиторської діяльності:*

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Плюс».

Код за ЄДРПОУ: 30371406.

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 14-18, кв. 49.

Телефон: (044) 502-67-18; (050) 315-51-35.

Вебсторінка: [www.capital-plus.com.ua](http://www.capital-plus.com.ua)

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» включено до Розділу 4 «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності за № 2069.

*Ключовим партнером з аудиту,* результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Набоченко Оксана Арнольдівна.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: 100826 Набоченко О. А.

Генеральний директор ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: 100834 Шевцова Т.С.

25 квітня 2025 року м. Київ, Україна

***4. Твердження щодо річної інформації***

Офiцiйна позицiя осiб, якi здiйснюють управлiнськi функцiї та пiдписують рiчну iнформацiю емiтента, така, що, наскiльки це їм вiдомо, рiчна фiнансова звiтнiсть, пiдготовлена вiдповiдно до стандартiв бухгалтерського облiку, що вимагаються згiдно iз Законом України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi", мiстить достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї про стан активiв, пасивiв, фiнансовий стан, прибутки та збитки емiтента, звiт керiвництва включає достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї про розвиток i здiйснення господарської дiяльностi та стан емiтента разом з описом основних ризикiв та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарськiй дiяльностi.

***5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю***

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Дата прийняття рішення | URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | 27.04.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/info\_27042024.zip |

**IV. Нефінансова інформація**

***1. Звіт керівництва (звіт про управління)***

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Вiдсутнє

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

З початку повномасштабного вторгнення росiйської федерацiї в України та протягом 2024 року Товариство не припиняло надання своїх послуг клiєнтам. Ключовi клiєнти Товариства - пiдприємства вiйськово-промислового комплексу України. Спецiалiзацiєю Товариства є страхування вантажiв вiйськового та подвiйного призначення. Зрозумiло, що в умовах вiйськової агресiї обсяги експортної дiяльностi клiєнтiв Товариства значно зменшились, що, вiдповiдно вплинуло на обсяги дiяльностi Товариства. Але, протягом 2022-2024 рокiв Товариство не втратило зв'язки з ключовими клiєнтами, продовжує їх обслуговування високоякiсними страховими продуктами. Своєрiдним викликом для Товариства у 2024 року є вступ в дiю Закону України "Про страхування" в нової редакцiї, яка суттєво змiнює правила роботи на страховому ринку України, вимоги до платоспроможностi, органiзацiйної структури, структури управлiння. Низка положень, що регулюють дiяльнiсть на ринку страхування, були прийняти Нацiональним банком в груднi 2023 року, за вимогою Закону Товариство повинно було за пiв року оновити внутрiшнi положення, процедури, регламенти, iнформацiйнi системи, страховi продукти до 01 липня 2024 року. Цi вимоги законодавства були виконанi Товариством без зауважень.

За заявою Товариства Нацiональним банком України було змiнено обсяг Лiцензiї на страхову та перестрахову дiяльнiсть.

На рiчних зборах у квiтнi 2024 року акцiонерами Товариства було прийнято рiшення про збiльшення статутного капiталу Товариства до розмiру, що вимагається дiючим законодавством з урахуванням обсягу Лiцензiї товариства - 32000000 гривень. Реєстрацiя Статуту Товариства в нової редакцiї вiдбулася в листопадi 2024 року.

Таким чином, Товариство може стверджувати, що протягом 2024 року воно виконало вимоги законодавства України до страховикiв.

Протягом 2024 року Товариство виконувало вимоги законодавства та нормативно-правових актiв Нацiонального банку України щодо платоспроможностi та iнвестицiйної дiяльностi страховика.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Страховик має практично двадцятирiчний досвiд роботи на страховому ринку України (дата видачи свiдоцтва про реєстрацiю фiнансової установи - 1 грудня 2005 року), великий досвiд роботи з нестандартними об'єктами, досвiд у врегулюваннi складних страхових випадкiв та конкурентнi переваги у страхуваннi вантажiв, включно з вантажами вiйськового призначення, i планує в подальшому розвивати бiзнес в цьому напрямку, а також розширювати спiвпрацю за всiма напрямками з уже iснуючими корпоративними клiєнтами та залучати нових впроваджуючи новi iндивiдуальнi спецiалiзованi програми страхування та перестрахування.

Основнi канали збуту - прямi продажi страхових продуктiв, створених на задоволення потреб клiєнтiв - юридичних осiб, що є в бiльшостi пiдприємствами вiйськово-промислового комплексу України. Страховик має спецiалiзацiю на страхуваннi вантажiв вiйськового та подвiйного призначення (клас 7 - страхування майна, що перевозиться, лiнiя бiзнесу - МАТ-майно).

Сильною стороною Страховика є досвiд роботи iз клiєнтами та розумiння їх потреб. Страховик успiшно спiвпрацює з деякими пiдприємствами з 2006 року, навiть пiд час важких рокiв повномасштабного вторгнення Страховик не втратив iснуючих клiєнтiв та налагодив зв'язки iз новими. Великим надбанням та конкурентною перевагою Страховика є плiднi стосунки з мiжнародним перестраховим ринком ЛЛойдс з 2011 року, з яким Страховик i досi має унiкальний дiючий контракт перестрахування.

План дiяльностi Страховика на 2025-2027 роки (далi - План) затверджено рiшенням загальних зборiв Страховика, що вiдбулися 24.06.2024 (Протокол № 33 вiд 24.06.2024). Показники плану засновуються на даних щодо дiяльностi Страховика у 2023 та 2022 роцi та аналiзi показникiв та загальних тенденцiй страхового ринку України в цiлому. Оскiльки Страховик має практично двадцятирiчний досвiд у страхуваннi вантажiв, включно з вантажами вiйськового призначення то вiн i планує в подальшому розвивати бiзнес в цьому напрямку. У керiвництва та акцiонерiв Страховика є розумiння недосяжностi показникiв i характеристик лiдерiв страхового ринку України в цьому сегментi, водночас є стратегiчне бачення свого мiсця на ринку та збереження унiкальностi пiдприємства.

Серед основних припущень щодо реалiстичностi Плану можна видiлити наступнi:

- Страховик має iндивiдуальнi програми страхування для корпоративних клiєнтiв, в тому числi спецiально розробленi продукти для державних пiдприємств вiйськово-промислового комплексу України;

- Страховик має унiкальнi умови забезпечення перестрахування на ринку Ллойдс та постiйний багаторiчний контакт напряму з головним офiсом брокера Willis Towers Watson (Велика Британiя);

- Керiвники Страховика мають багаторiчний досвiд практичної роботи за даним напрямком та є безпосередньо залученими до процесу розробки та укладання договорiв страхування та перестрахування, тому Страховик забезпечує пiд час своєї дiяльностi мобiльнiсть, гнучкiсть та швидкiсть прийняття рiшень, що не потребує тривалих узгоджень;

- Страховик має великий досвiд роботи з нестандартними об'єктами страхування, включно з вантажами вiйськового призначення;

- Страховик має унiкальний досвiд у врегулюваннi складних страхових випадкiв поза межами України, що вiдбувалися саме з вантажами вiйськового та подвiйного призначення.

- Страховик має бездоганну репутацiю у клiєнтiв, має реальнi активи та резерви, дотримується вимог до платоспроможностi, що встановленi законодавством України.

Зазначенi припущення та результати загального аналiзу ринку страхових послуг, включно з сегментом страхування вантажiв, дає мiнiмальний зважений оптимiзм в розрахунках дiяльностi Страховика на наступнi три роки.

Пiд час розробки Плану було враховано можливiсть впливу несприятливих факторiв на дiяльнiсть Страховика. Головним фактором є, безумовно, вiйськова агресiя росiйської федерацiї. Дiя цього фактору суттєво вплинула на обсяги дiяльностi Страховика, що зумовлено суттєвим зниженням дiяльностi на ринку експорту його основних клiєнтiв. Цей фактор досi залишається впливовим. Основнi показники Плану складенi з урахуванням iснуючого стану ринку за напрямком спецiалiзацiї Страховика та, у разi розвитку подiй у несприятливому напрямку, враховують власнi фiнансовi можливостi та забезпечення Страховика для виконання вимог щодо регулятивного капiталу за платоспроможнiстю та мiнiмальним капiталом.

Суттєвим фактором, що впливає на показники дiяльностi Страховика, є змiни валютного курсу. Вплив цього фактору Страховик вiдчуває за напрямками:

- вплив на обсяг страхової дiяльностi (бiльшiсть договорiв страхування укладається в еквiвалентах до iноземної валюти);

- вплив на витрати за страховою дiяльнiсть пiд час здiйснення вихiдного перестрахування;

- вплив на розмiр грошових коштiв Страховика на рахунках в банках, адже велика частина грошових коштiв Страховика представлена валютними активами.

Рiшенням загальних зборiв Страховика затверджено плани: План безперервної дiяльностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", План вiдновлення дiяльностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", План фiнансування Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Товариство не укладало деривативних контрактiв та не вчиняло правочинiв щодо деривативних цiнних паперiв.

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

Iнформацiя про завдання та полiтику емiтента щодо управлiння фiнансовими ризиками, у тому числi полiтику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операцiї, для якої використовуються операцiї хеджування, не надається, тому що Товариство не укладало деривативних контрактiв та не вчиняло правочинiв щодо деревативних цiнних паперiв, якi впливають на оцiнку активiв, зобов'язань, фiнансового стану i доходiв або витрат Товариства.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Iнформацiя про схильнiсть емiтента до цiнових ризикiв, кредитного ризику, ризику лiквiдностi та/або ризику грошових потокiв не надається, тому що Товариство не укладало деривативних контрактiв та не вчиняло правочинiв щодо деривативних цiнних паперiв, якi впливають на оцiнку активiв, зобов'язань, фiнансового стану i доходiв або витрат Товариства.

**1) звіт про корпоративне управління**

**Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

**Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Відповідність практики (Так/Ні) | Опис наявної практики/обґрунтування відхилення |
| **1. Цілі особи** | | |
| В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів | так | Метою дiяльностi Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг щодо захисту страхових iнтересiв фiзичних осiб та юридичних осiб у разi настання певних подiй (страхових випадкiв), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок коштiв фондiв, що формуються шляхом сплати фiзичними особами та юридичними особами страхових платежiв (страхових внескiв, страхових премiй) та доходiв вiд розмiщення коштiв цих фондiв та iнших доходiв, отриманих згiдно iз чинним законодавством України.  Предметом безпосередньої дiяльностi Товариства є страхування, включаючи дiяльнiсть з надання гарантiй, та дiяльнiсть з надання супровiдних послуг на ринку страхування, дiяльнiсть з надання посередницьких послуг на ринку страхування.  Дiяльнiсть iз страхування включає пряме страхування, перестрахування, дiяльнiсть, пов'язану з управлiнням активами Товариства, дiяльнiсть з реалiзацiї страхових продуктiв, iнша дiяльнiсть, пов'язана iз здiйсненням прямого страхування та/або перестрахування, визначену вiдповiдними нормативно-правовими актами органу лiцензування та нагляду, що здiйснює державне регулювання та нагляд за дiяльнiстю Товариства на ринку страхування (далi - Регулятор).  Товариство здiйснює господарську дiяльнiсть для забезпечення власних потреб. |
| **2. Акціонери та стейкхолдери** | | |
| Права акціонерів | так | Згiдно iз ст. 27 Закону України "Про акцiонернi товариства" кожною простою акцiєю акцiонерного товариства її власнику - акцiонеру надається однакова сукупнiсть прав |
| Права міноритарних акціонерів | так | Згiдно iз ст. 27 Закону України "Про акцiонернi товариства" кожною простою акцiєю акцiонерного товариства її власнику - акцiонеру надається однакова сукупнiсть прав |
| **1) загальні збори акціонерів** | | |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення | так | У звiтному перiодi Загальнi Збори акцiонерiв проводилися вiдповiдно до ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства". |
| Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів | так | Пiд час пiдбору кандидатiв до складу Наглядової ради Товариства обов'язково здiйснюється аналiз та перевiрка кандидатiв щодо вiдповiдностi вимогам до професiйної придатностi, дiлової репутацiї, досвiду, визначеним законодавством та внутрiшнiми положеннями Товариства. |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо) | ні | У звiтному перiодi Загальнi Збори проводились згiдно iз ст.59 Закону України "Про акцiонернi товариства". |
| Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах | ні |  |
| Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них | так |  |
| Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами | так |  |
| Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів | ні | Згiдно статтi 57 Закону України "Про акцiонернi товариства" протокол загальних зборiв розмiщується на власному сайтi.  Вiдповiдi на ключовi запитання, що були порушенi пiд час загальних зборiв не розмiщувалися на власному сайтi. |
| Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів | так | http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html |
| **2) взаємодія з акціонерами** | | |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами | ні |  |
| Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради | так | Введено посаду корпоративного секретаря |
| **3) поглинання** | | |
| Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:  а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;  б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;  в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання | ні |  |
| **4) інші стейкхолдери** | | |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами | ні |  |
| Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію | ні |  |
| Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами | ні |  |
| **3. Наглядова рада** | | |
| Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах | ні | Рiшенням Загальних зборiв Товариства вiд 26.02.2024 була обрана Наглядова рада Товариства, але обранi члени Наглядової ради не були погодженi Нацiональним банком України, тому не приступили до виконання обов'язкiв. Вiдповiдно до заяв вiд обраних членiв Наглядової ради вiд 08.11.2024, вони звiльнилися з посад з 22.11.2024. |
| Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів | ні |  |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи | так | Статут, Положення про Наглядову раду |
| Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків | так | Так, це передбачено внутрiшнiми Положеннями Товариства |
| Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи | так | Складається щоквартальна та рiчна звiтнiсть |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином | так | Так, визначено Статутом, Положенням про наглядову раду, iншими внутрiшнiми положеннями Товариства |
| Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності | так | Це передбачено законодавством та внутрiшнiми положеннями |
| Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради | так | Це передбачено законодавством та внутрiшнiми положеннями |
| Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу | так | Це передбачено законодавством та внутрiшнiми положеннями |
| В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата | так | Кожен кандидат в члени Наглядової ради перевiряється, пiсля перевiрки складається Висновок. |
| Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку | ні |  |
| Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу | ні |  |
| Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу | ні |  |
| Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради | ні |  |
| Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу | ні |  |
| Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває:  а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;  б) незалежність, включаючи незалежність мислення;  в) порядок роботи наглядової ради;  г) питання відповідальності;  ґ) питання стратегії особи;  д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;  е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;  є) роль комітетів наглядової ради | ні |  |
| Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам | ні |  |
| Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів | ні |  |
| Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними | так |  |
| Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи | так | Положення про Наглядову раду |
| Створена посада та призначено корпоративного секретаря | так |  |
| **1) комітети наглядової ради** | | |
| Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність | ні |  |
| Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управлінням ризиками | ні |  |
| Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради | ні |  |
| Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу | ні |  |
| Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків | ні |  |
| Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени | ні |  |
| **4. Виконавчий орган** | | |
| Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради | ні | Вiдсутнi обранi та погодженi Нацiональним банком України члени Наглядової ради. |
| Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи | ні |  |
| Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи | ні |  |
| Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради | ні |  |
| **6. Винагорода** | | |
| Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи | так | Винагорода встановлюється рiшеннями загальних зборiв |
| Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи | так | Положенням про винагороду правлiння передбачена можливiсть премiювання членiв правлiння за результатами дiяльностi |
| Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників | так | Передбачено внутрiшнiми положеннями |
| **7. Розкриття інформації і прозорість** | | |
| В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа | так | Розкриття iнформацiї регулюється законодавством та внутрiшнiми положеннями Товариства |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечуєскладання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності | так | Регламентовано внутрiшнiми нормативними документами Товариства |
| Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління | так | http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html |
| **8. Система контролю і стандарти етики** | | |
| В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту" | так | Положення про управлiння |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора | так | Керiвник служби внутрiшнього аудиту пiдпорядковується Наглядової радi Товариства |
| Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів) | так | Головний ризик-менеджер та коловний комплаєнс-менеджер пiдпорядковуються Наглядовiй радi Товариства |
| В особі затверджено політику з питань управління ризиками | так | Затверджена рiшенням Загальних зборiв Товариства |
| В особі затверджено декларацію схильності до ризиків | так | Затверджена рiшенням Загальних зборiв Товариства |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками | так | щоквартально |
| В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики | так | Кодекс етики затверджено, оприлюднено на сайтi Товариства:  http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html  Усi працiвники Товариства ознайомленi iз наданням письмового пiдтвердження про ознайомлення. |
| В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку | так | Це передбачено Кодексом етики Товариства |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції | ні | Законодавством не вимагається, але деякi норми мiстяться в Кодексi етики |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:  a) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів;  б) правочинів із заінтересованістю;  в) інсайдерської торгівлі; та  г) зловживання службовим становищем | так | Полiтика запобiгання, виявлення та управлiння конфлiктами iнтересiв в Товариствi затверджена Загальними зборами Товариства.  Усi працiвники Товариства ознайомленi iз наданням письмового пiдтвердження про ознайомлення. |
| **9. Оцінка корпоративного управління** | | |
| В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради | так | Проведення щорiчної самооцiнки передбачено вимогами законодавства та внутрiшнiми положеннями Товариства |
| За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління | ні |  |
| Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта | ні |  |

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 12 (12)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.02.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Припинення повноважень Ревiзора Товариства Гаманкова Володимира Iвановича.  Прийняте рiшення: У зв'язку зi змiнами в законодавствi, затвердженням Статуту Товариства у новiй редакцiї, скасування посади ревiзора у складi органiв управлiння Товариства, припинити повноваження Ревiзора Товариства Гаманкова Володимира Iвановича з 26.02.2024р.  Питання 3: Обрання членiв Наглядової ради Товариства.  Прийняте рiшення: До складу Наглядової ради Товариства обранi:  Гаманков Володимир Iванович - акцiонер Товариства;  Гладуш Янiна Вiкторiвна - акцiонер Товариства;  Яцько Оксана Михайлiвна - представник акцiонера Яцько Вячеслава Васильовича.  Питання 4: Затвердження Положення про винагороду Наглядової ради Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про винагороду Наглядової ради Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про винагороду Наглядової ради Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 5: Затвердження умов трудових договорiв з членами Наглядової ради Товариства, визначення порядку набрання чинностi зазначених договорiв.  Прийняте рiшення: Затвердити проект змiн до Штатного розпису Товариства, запропонований акцiонером Товариства Гаманковим Володимиром Iвановичем. Доручити Головi правлiння Товариства Гусєвiй I.О. внести змiни до штатного розпису Товариства вiдповiдно до затвердженого проекту з 01.03.2024р.  Затвердити наступнi умови трудових договорiв з членами Наглядової ради Товариства:  робота основна, на умовах неповного робочого дня, посадовий оклад згiдно штатного розпису Товариства.  Визначити, що трудовi договори з членами Наглядової ради Товариства набувають чинностi пiсля пiдписання наказу про призначення члена Наглядової ради на посаду уповноваженою особою Товариства. Пiдписання наказу про призначення здiйснюється пiсля погодження обраних членiв Наглядової ради Нацiональним банком України в порядку, передбаченому Положенням про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення ними дiяльностi з надання фiнансових послуг, що затверджено постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 29.12.2023р. № 199, Статутом Товариства, внутрiшнiми положеннями Товариства.  Питання 6: Прийняття рiшення щодо звуження обсягу лiцензiї на здiйснення прямого страхування за окремими класами страхування.  Прийняте рiшення: Вiдповiдно до п. 1 Додатка № 3 постанови Правлiння Нацiонального банку України вiд 29 грудня 2023 року № 199 "Про затвердження Положення про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення ними дiяльностi з надання фiнансових послуг" затвердити рiшення про виключення з лiцензiї права на здiйснення (звуження обсягу лiцензiї) прямого страхування за наступними класами страхування:  За класом 10 "Страхування вiдповiдальностi, яка виникає внаслiдок використання наземного транспортного засобу (у тому числi вiдповiдальностi перевiзника)" - виключити з лiцензiї право на здiйснення прямого страхування за даним класом.  За класом 11 "Страхування вiдповiдальностi, яка виникає внаслiдок використання повiтряного судна ( у тому числi вiдповiдальностi перевiзника)" - виключити з лiцензiї право на здiйснення прямого страхування за даним класом.  За класом 12 "Страхування вiдповiдальностi, яка виникає внаслiдок використання водного судна ( у тому числi вiдповiдальностi перевiзника)" - виключити з лiцензiї право на здiйснення прямого страхування за даним класом.  За класом 13 "Страхування iншої вiдповiдальностi (нiж передбачена класами 10, 11, 12)" - звузити лiцензiю таким чином, щоб лiцензiя включала виключно ризик страхування iншої вiдповiдальностi перед третiми особами, нiж вiдповiдальнiсть оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподiяна внаслiдок ядерного iнциденту, з обмеженнями та особливостями, якi дають пiдстави для застосування спрощеного пiдходу для розрахунку капiталу платоспроможностi та мiнiмального капiталу.  Уповноважити Голову правлiння Гусєву Iрину Олександрiвну подати до Нацiонального банку України:  3) заяву про звуження обсягу лiцензiї iз проханням про виключення з лiцензiї права на здiйснення прямого страхування за наступними класами страхування:  Клас 10 "Страхування вiдповiдальностi, яка виникає внаслiдок використання наземного транспортного засобу (у тому числi вiдповiдальностi перевiзника)".  Клас 11 "Страхування вiдповiдальностi, яка виникає внаслiдок використання повiтряного судна ( у тому числi вiдповiдальностi перевiзника)"  Клас 12 "Страхування вiдповiдальностi, яка виникає внаслiдок використання водного судна ( у тому числi вiдповiдальностi перевiзника)"  4) заяву про звуження обсягу лiцензiї за класом 13 "Страхування iншої вiдповiдальностi (нiж передбачена класами 10, 11, 12)" таким чином, щоб лiцензiя включала виключно ризик страхування iншої вiдповiдальностi перед третiми особами, нiж вiдповiдальнiсть оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподiяна внаслiдок ядерного iнциденту, з обмеженнями та особливостями, якi дають пiдстави для застосування спрощеного пiдходу для розрахунку капiталу платоспроможностi та мiнiмального капiталу.  Питання 7: Прийняття рiшення щодо звуження обсягу лiцензiї на здiйснення вхiдного перестрахування.  Прийняте рiшення: Вiдповiдно до п. 1 Додатка № 3 постанови Правлiння Нацiонального банку України вiд 29 грудня 2023 року № 199 "Про затвердження Положення про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення ними дiяльностi з надання фiнансових послуг" затвердити рiшення про виключення з лiцензiї права на здiйснення вхiдного перестрахування.  Уповноважити Голову правлiння Гусєву Iрину Олександрiвну подати до Нацiонального банку України заяву про виключення з лiцензiї права на здiйснення вхiдного перестрахування.  Питання 8: Затвердження Положення про органiзацiйну структуру Товариства та схематичне зображення органiзацiйної структури Товариства станом на 26.02.2024р.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення Про органiзацiйну структуру Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" та схематичне зображення органiзацiйної структури Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" станом на 26.02.2024р. Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення Про органiзацiйну структуру Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" та схематичне зображення органiзацiйної структури Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" станом на 26.02.2024р. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol29\_26022024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 20.03.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Обрання Голови Наглядової ради Товариства.  Прийняте рiшення: Обрати Головою Наглядової ради Товариства акцiонера Товариства Гаманкова Володимира Iвановича.  Питання 3: Затвердження умов трудового договору з Головою Наглядової ради Товариства, визначення порядку набрання чинностi зазначеного договору.  Прийняте рiшення: Затвердити наступнi умови трудового договору з Головою Наглядової ради Товариства:  робота основна, на умовах неповного робочого дня, посадовий оклад згiдно штатного розпису Товариства.  Визначити, що трудовiй договiр з Головою Наглядової ради Товариства набуває чинностi пiсля пiдписання наказу про призначення Голови Наглядової ради на посаду уповноваженою особою Товариства. Пiдписання наказу про призначення (вступ Голови Наглядової ради Товариства на посаду) здiйснюється пiсля погодження обраного Голови Наглядової ради Нацiональним банком України в порядку, передбаченому Положенням про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення ними дiяльностi з надання фiнансових послуг, що затверджено постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 29.12.2023р. № 199, Статутом Товариства, внутрiшнiми положеннями Товариства. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol30\_20032024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 27.04.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гу-сєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Розгляд звiту правлiння Товариства про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2023 рiк, прийняття рiшення за результатами розгляду звiту правлiння.  Прийняте рiшення: Визнати роботу Товариства такою, що вiдповiдає метi, завданням i напрямам його дiяльностi, затвердити звiт правлiння Товариства про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2023 рiк.  Питання 3: Про затвердження результатiв фiнансово-господарської дiяльностi (рiчного звiту) Товариства за 2023 рiк.  Прийняте рiшення: Затвердити рiчний звiт ПрАТ "СГУ" за 2023 рiк, у тому числi фiнансову звiтнiсть Товариства за 2023 рiк, пiдготовлену у вiдповiдностi до МСФЗ. Затвердити висновки зовнiшнього аудитора аудиторської фiрми ТОВ "Капiтал Плюс" вiдносно рiчного звiту ПрАТ "СГУ" за 2023 рiк, у тому числi фiнансової звiтностi Товариства за 2023 рiк, пiдготовлену у вiдповiдностi до МСФЗ.  Питання 4: Про розподiл прибутку Товариства за 2023 рiк та визначення його частини, що направляється на збiльшення розмiру статутного капiталу Товариства.  Прийняте рiшення: Прибуток, отриманий за результатами фiнансово-господарської дiяльностi за 2023 рiк в розмiрi 1 759 000,00 грн. направити на збiльшення розмiру статутного капiталу Товариства.  Питання 5: Про розподiл нерозподiленого прибутку Товариства за 2010, 2011, 2013, 2015, 2017, 2018, 2019 роки та визначення/направлення нерозподiленого прибутку (його частини) на збiльшення розмiру статутного капiталу..  Прийняте рiшення: Визначити, що нерозподiлений прибуток за 2019 рiк направляється на збiльшення розмiру статутного капiталу в розмiрi 2 774 000,00 грн.  Визначити, що нерозподiлений прибуток за 2018 рiк направляється на збiльшення розмiру статутного капiталу в розмiрi 1 870 000,00 грн.  Визначити, що нерозподiлений прибуток за 2017 рiк направляється на збiльшення розмiру статутного капiталу в розмiрi 862 000,00 грн.  Визначити частину нерозподiленого прибутку за 2015 рiк, що направляється на збiльшення розмiру статутного капiталу в розмiрi 5 255 000,00 грн.  Визначити, що нерозподiлений прибуток за 2013 рiк направляється на збiльшення розмiру статутного капiталу в розмiрi 5 080 000,00 грн.  Визначити частину нерозподiленого прибутку за 2011 рiк, що направляється на збiльшення розмiру статутного капiталу в розмiрi 1 400 000,00 грн.  Визначити частину нерозподiленого прибутку за 2010 рiк, що направляється на збiльшення розмiру статутного капiталу в розмiрi 1 000 000,00 грн.  Питання 6: Про збiльшення розмiру статутного капiталу Товариства шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй за рахунок спрямування до статутного капiталу прибутку/нерозподiленого прибутку (його частини).  Прийняте рiшення: Збiльшити розмiр статутного капiталу Товариства з 12 000 00,00 грн. до 32 000 000,00 грн. шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй за рахунок спрямування до статутного капiталу прибутку за 2023 рiк, нерозподiленого прибутку за 2019, 2018, 2017, 2013 роки, частини нерозподiленого прибутку за 2015, 2011, 2010 роки у сумi 20 000 000,00 грн.  Питання 7: Про пiдвищення номiнальної вартостi акцiй.  Прийняте рiшення: Пiдвищити номiнальну вартiсть акцiй до 3200,00 грн. та затвердити рiшення про пiдвищення номiнальної вартостi акцiй Товариства.  Питання 8: Про внесення змiн до Статуту Товариства, пов'язаних зi збiльшенням розмiру статутного капiталу шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй.  Прийняте рiшення: Внести змiни до Статуту Товариства, пов'язанi зi збiльшенням розмiру статутного капiталу шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй, шляхом викладення та затвердження Статуту в новiй редакцiї. Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборiв акцiонерiв Товариства пiдписати Статут Товариства в новiй редакцiї.  Питання 9: Прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв протягом року з дати прийняття про це рiшення Загальними зборами Товариства.  Прийняте рiшення: Надати попередню згоду Головi правлiння Товариства на вчинення значних правочинiв протягом року з дати прийняття цього рiшення, гранична сукупна вартiсть яких не може перевищувати 60000,00 тис. грн., характер вчинюваних правочинiв: правочини щодо надання послуг, замовлення послуг, розпорядження коштами та/або iншим майном Товариства. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol31\_27042024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 05.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Положення про внутрiшнiй аудит Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про внутрiшнiй аудит Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про внутрiшнiй аудит Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 3: Затвердження Кодексу етики Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Кодекс етики Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Кодекс етики Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 4: Затвердження Положення про аутсорсiнг ключових функцiй Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про аутсорсiнг ключових функцiй Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про аутсорсiнг ключових функцiй Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 5: Затвердження Положення про здiйснення актуарної функцiї в Товариствi.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про здiйснення актуарної функцiї в Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про здiйснення актуарної функцiї в Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України".  Питання 6: Затвердження Положення про запобiгання, виявлення та управлiння конфлiктами iнтересiв Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про запобiгання, виявлення та управлiння конфлiктами iнтересiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про запобiгання, виявлення та управлiння конфлiктами iнтересiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 7: Затвердження Положення про винагороду Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про винагороду Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про винагороду Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 8: Затвердження Положення про винагороду членiв Правлiння та ключових осiб Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про винагороду членiв Правлiння та ключових осiб Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про винагороду членiв Правлiння та ключових осiб Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 9: Затвердження Положення про систему внутрiшнього контролю Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про систему внутрiшнього контролю Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про систему внутрiшнього контролю Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 10: Затвердження Внутрiшньої полiтики формування технiчних резервiв Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Внутрiшню полiтику формування технiчних резервiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", що затверджена наказом Голови правлiння Товариства вiд 24 травня 2024р.  Питання 11: Затвердження штатного розпису Товариства щодо винагороди членiв Наглядової ради Товариства, Правлiння Товариства та ключових осiб Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Штатний розпис Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", що затверджений наказом Голови правлiння Товариства вiд 29 березня 2024р. № 3/24 К, щодо розмiру винагороди (посадового окладу) Голови Наглядової ради, членiв Наглядової ради, Голови правлiння, Члена правлiння, Головного бухгалтера, Заступника Голови правлiння, Керiвника служби внутрiшнього аудиту, Головного комплаєнс-менеджера, Головного ризик-менеджера, Корпоративного секретаря. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol32\_05062024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 24.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Затвердження Iнформацiйної полiтики Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Iнформацiйну полiтику Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Iнформацiйну полiтику Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 3: Затвердження Положення про документообiг та захист iнформацiї Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Кодекс етики Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Кодекс етики Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 4: Затвердження Полiтики iнформацiйної безпеки Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Полiтику iнформацiйної безпеки Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Полiтику iнформацiйної безпеки Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 5: Затвердження Положення про реєстрацiю, розгляд та опрацювання звернень у Товариствi.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про реєстрацiю, розгляд та опрацювання звернень у Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про реєстрацiю, розгляд та опрацювання звернень у Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України".  Питання 6: Затвердження Iнструкцiї про порядок розгляду звернень громадян у Товариствi.  Прийняте рiшення: Затвердити Iнструкцiю про порядок розгляду звернень громадян у Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Iнструкцiю про порядок розгляду звернень громадян у Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України".  Питання 7: Затвердження Положення про органiзацiю та користування корпоративною електронною поштою Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про органiзацiю та користування корпоративною електронною поштою Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про органiзацiю та користування корпоративною електронною поштою Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 8: Затвердження Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) у Товариствi.  Прийняте рiшення: Затвердити Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) у Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) у Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України".  Питання 9: Затвердження Стратегiї Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Стратегiю Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Стратегiю Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 10: Затвердження Стратегiї та полiтики управлiння ризиками Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Стратегiю та полiтику управлiння ризиками Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Стратегiю та полiтику управлiння ризиками Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 11: Затвердження Полiтики управлiння комплаєнс-ризиком у Товариствi.  Прийняте рiшення: Затвердити Полiтику управлiння комплаєнс-ризиком у Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Полiтику управлiння комплаєнс-ризиком у Приватному акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України".  Питання 12: Затвердження Декларацiї схильностi до ризикiв Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Декларацiю схильностi до ризикiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Декларацiю схильностi до ризикiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 13: Затвердження Плану дiяльностi Товариства на 2025-2027 роки.  Прийняте рiшення: Затвердити План дiяльностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" на 2025-2027 роки. Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати План дiяльностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" на 2025-2027 роки.  Питання 14: Затвердження Полiтики з андеррайтингу Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Стратегiю та полiтику управлiння ризиками Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Стратегiю та полiтику управлiння ризиками Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 15: Затвердження Полiтики перестрахування Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Полiтику перестрахування Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Полiтику перестрахування Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 16: Затвердження Полiтики з врегулювання подiй, що мають ознаки страхових випадкiв Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Полiтику з врегулювання подiй, що мають ознаки страхових випадкiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Уповноважити голову загальних зборiв пiдписати Полiтику з врегулювання подiй, що мають ознаки страхових випадкiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 17: Прийняття рiшення про надання повноважень на пiдписання Внутрiшньої полiтики формування технiчних резервiв Товариства.  Прийняте рiшення: Уповноважити голову загальних зборiв - Голову правлiння Товариства Гусєву Iрину Олександрiвну пiдписати Внутрiшню полiтику формування технiчних резервiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", що затверджена рiшенням Загальних зборiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", що вiдбулися 05 червня 2024 року (далi - Полiтика), та надiслати Полiтику, у вiдповiдностi до вимог пункту 155 глави 17 роздiлу IV Положення про вимоги до системи управлiння страховика, що затверджено Постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 27.12.2023 № 194, до Нацiонального банку України.  Питання 18: Призначення особи, вiдповiдальної за аутсорсинг функцiй Товариства.  Прийняте рiшення: Призначити працiвника Товариства Покропивного Олександра Валерiйовича особою, вiдповiдальною за аутсорсинг функцiй Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 19: Призначення особи, вiдповiдальної за здiйснення актуарної функцiї Товариства.  Прийняте рiшення: Вiдповiдно до вимог Положення про вимоги до системи управлiння страховика, що затверджено Постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 27.12.2023 № 194, Положення про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення з ними дiяльностi з надання фiнансових послуг, внутрiшнiх Положень Товариства, визначити, що актуарна функцiя в Товариствi здiйснюється аутсорсером, та залучити до здiйснення актуарної функцiї Товариства актуарiя Зубченко Володимира Петровича, якого Нацiональним банком України включено до реєстру осiб, якi мають право здiйснювати актуарну дiяльнiсть у сферi страхування, та осiб, якi можуть виконувати обов'язки вiдповiдального актуарiя (дата включення 22.03.2024р.). Затвердити умови цивiльно-правового договору iз актуарiєм Зубченко В.П. Уповноважити Голову Правлiння Товариства Гусєву Iрину Олександрiвну пiдписати цивiльно-правових договiр iз актуарiєм Зубченко В.П. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol33\_24062024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 29.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Припинення повноважень члена Правлiння Товариства.  Прийняте рiшення: Вiдповiдно до заяви члена Правлiння Товариства Гладуша Iгоря Вiкторовича вiд 28.06.2024р. припинити повноваження члена Правлiння Товариства Гладуша Iгоря Вiкторовича з 29.06.2024р. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol34\_29062024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Затвердження звiту про дiяльнiсть керiвника служби внутрiшнього аудиту.  Прийняте рiшення: Затвердити звiт про дiяльнiсть керiвника служби внутрiшнього аудиту Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" на 30 червня 2023 року (далi - Звiт). Звiт складений керiвником служби внутрiшнього аудиту Товариства Кружаєвим Антоном Миколайовичем 25.07.2024р. за формою згiдно з додатком 2 до Положення про вимоги до системи управлiння страховика, що затверджено Постановою правлiння Нацiонального банку України вiд 27.12.2023р. № 194. Уповноважити Голову правлiння Товариства подати затверджений Звiт до Нацiонального банку України впродовж 10 днiв iз дня його затвердження.  Питання 3: Обрання кандидата в члени правлiння.  Прийняте рiшення: Обрати Покропивного Олександра Валерiйовича кандидатом в члени правлiння Товариства. Уповноважити Голову правлiння Товариства надати клопотання до Нацiонального банку України про погодження кандидата в члени правлiння Товариства Покропивного О.В. вiдповiдно до вимог глави 62 роздiлу IХ Положення про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення ними дiяльностi з надання фiнансових послуг, що затверджено Постановою правлiння Нацiонального банку України вiд 29.12.2023р. № 199. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol35\_26072024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.10.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Оголошення конкурсу з вiдбору суб'єктiв аудиторської дiяльностi для надання послуг з обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" за 2024-2025рр. (включаючи промiжну фiнансову звiтнiсть за 9 мiсяцiв 2024р.)  Прийняте рiшення: Оголосити конкурс з вiдбору суб'єктiв аудиторської дiяльностi для надання послуг з обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" за 2024-2025рр. (включаючи промiжну фiнансову звiтнiсть за 9 мiсяцiв 2024р.).  Питання 3: Оприлюднення оголошення про проведення конкурсу з вiдбору суб'єктiв аудиторської дiяльностi для надання послуг з обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" за 2024-2025рр.  Прийняте рiшення: Оприлюднити оголошення про проведення конкурсу з вiдбору суб'єктiв аудиторської дiяльностi для надання послуг з обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" за 2024-2025рр. (включаючи промiжну фiнансову звiтнiсть за 9 мiсяцiв 2024р.) на власному веб сайтi Товариства: http://www.sgu.com.ua/ до 30.10.2024р. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol36\_28102024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 11.11.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Обрання члена правлiння Товариства - заступника Голови правлiння Товариства.  Прийняте рiшення: Обрати Покропивного Олександра Валерiйовича членом правлiння - заступником Голови правлiння Товариства. Покропивному Олександру Валерiйовичу приступити до виконання повноважень члена правлiння - заступника Голови правлiння Товариства з 12 листопада 2024 року.  Питання 3: Затвердження умов трудового договору з обраним членом правлiння - заступником Голови правлiння Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити проект змiн до Штатного розпису Товариства, запропонований акцiонером Товариства Гаманковим Володимиром Iвановичем. Доручити Головi правлiння Товариства Гусєвiй I.О. внести змiни до штатного розпису Товариства вiдповiдно до затвердженого проекту з 12.11.2024р.  Затвердити наступнi умови трудового договору з обраним членом правлiння - заступником Голови правлiння Товариства Покропивним Олександром Валерiйовичем:  робота основна, на умовах повного робочого дня, посадовий оклад згiдно штатного розпису Товариства.  Питання 4: Оцiнка конкурсних пропозицiй наданих на оголошення щодо проведення конкурсу з вiдбору суб'єкта аудиторської дiяльностi для здiйснення обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" за 2024 - 2025 рр.  Прийняте рiшення: Прийняти до розгляду конкурснi пропозицiї суб'єктiв аудиторської дiяльностi наданих на оголошення щодо проведення конкурсу з вiдбору суб'єкта аудиторської дiяльностi для здiйснення обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" за 2024 - 2025 рр., що наданi:  1. ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КIРШ-АУДИТ", код за ЄДРПОУ 24263164;  2. ТОВ "Аудиторська фiрма "Капiтал Плюс", код за ЄДРПОУ 30371406.  Питання 5: Визначення переможця конкурсу з вiдбору суб'єкта аудиторської дiяльностi для здiйснення обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" за 2024-2025рр.  Прийняте рiшення: Визнати переможцем конкурсу з вiдбору суб'єктiв аудиторської дiяльностi, який може бути призначений для надання послуг з обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "СТРАХОВI ГАРАНТIЇ УКРАЇНИ" за 2024 - 2025рр. наступного учасника конкурсу:  ТОВ "Аудиторська фiрма "Капiтал Плюс", код за ЄДРПОУ 30371406.  Уповноважити Голову правлiння Гусєву I.О. пiдписати договiр на надання послуг з обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi Приватного акцiонерного товариства "СТРАХОВI ГАРАНТIЇ УКРАЇНИ" за 2024 - 2025рр. iз ТОВ "Аудиторська фiрма "Капiтал Плюс" на умовах, викладених у тендерної документацiї та тендерної пропозицiї ТОВ "Аудиторська фiрма "Капiтал Плюс".  Питання 6: Затвердження Внутрiшньої полiтики формування технiчних резервiв Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити оновлену Внутрiшню полiтику формування технiчних резервiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", яка вступає в дiю з 01.01.2025р. Уповноважити голову загальних зборiв - Голову правлiння Товариства Гусєву Iрину Олександрiвну пiдписати Внутрiшню полiтику формування технiчних резервiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" надiслати її, у вiдповiдностi до вимог пункту 155 глави 17 роздiлу IV Положення про вимоги до системи управлiння страховика, що затверджено Постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 27.12.2023 № 194, до Нацiонального банку України.  Питання 7: Призначення особи, вiдповiдальної за виконання Товариством вимог до структури власностi та iстотної участi.  Прийняте рiшення: Призначити головного комплаєнс-менеджера Товариства Димнiч Ольгу Володимирiвну особою, вiдповiдальною за виконання Приватним акцiонерним товариством "Страховi гарантiї України" вимог до структури власностi та iстотної участi.  Питання 8: Призначення особи, вiдповiдальної за здiйснення актуарної функцiї Товариства у 2025 роцi.  Прийняте рiшення: Вiдповiдно до вимог Положення про вимоги до системи управлiння страховика, що затверджено Постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 27.12.2023 № 194, Положення про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення з ними дiяльностi з надання фiнансових послуг, внутрiшнiх Положень Товариства, визначити, що актуарна функцiя в Товариствi в 2025 роцi буде здiйснюватися аутсорсером, та залучити до здiйснення актуарної функцiї Товариства у 2025 роцi актуарiя Зубченко Володимира Петровича, якого Нацiональним банком України включено до реєстру осiб, якi мають право здiйснювати актуарну дiяльнiсть у сферi страхування, та осiб, якi можуть виконувати обов'язки вiдповiдального актуарiя (дата включення 22.03.2024р.). Затвердити умови цивiльно-правового договору iз актуарiєм Зубченко В.П. Уповноважити Голову загальних зборiв - Голову Правлiння Товариства Гусєву Iрину Олександрiвну пiдписати цивiльно-правовий договiр iз актуарiєм Зубченко В.П.  Питання 9: Призначення особи, вiдповiдальної у Товариствi за здiйснення заходiв з контролю, пiдготовку та опрацювання звiтiв про результати здiйснення заходiв з контролю.  Прийняте рiшення: Призначити акцiонера Товариства Гаманкова Володимира Iвановича особою, вiдповiдальної у Товариствi за здiйснення заходiв з контролю, пiдготовку та опрацювання звiтiв про результати здiйснення заходiв з контролю.  Питання 10: Обрання кандидатiв в члени Наглядової ради Товариства.  Прийняте рiшення: Обрати Вакуленко Дмитра Михайловича кандидатом в члени Наглядової ради Товариства, як представника акцiонера Товариства Гусєвої Iрини Олександрiвни. Обрати акцiонера Товариства Лушнiкову Тетяну Леонiдiвну кандидатом в члени Наглядової ради Товариства. Уповноважити Голову правлiння Товариства надати клопотання до Нацiонального банку України про погодження кандидатiв в члени Наглядової ради Товариства Вакуленко Д.М. та Лушнiковiй Т.Л. вiдповiдно до вимог глави 62 роздiлу IХ Положення про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення ними дiяльностi з надання фiнансових послуг, що затверджено Постановою правлiння Нацiонального банку України вiд 29.12.2023р. № 199.  Питання 11: Затвердження Внутрiшньої полiтики з розроблення та впровадження страхових продуктiв.  Прийняте рiшення: Затвердити оновлену Внутрiшню полiтику з розроблення та впровадження страхових продуктiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol37\_11112024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 11.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - акцiонера Товариства - Гаманкова Володимира Iвановича.  Питання 2: Затвердження Порядку здiйснення оцiнки колективної придатностi Наглядової ради та Правлiння Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Порядок здiйснення оцiнки колективної придатностi Наглядової ради та Правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 3: Призначення особи, що буде здiйснювати оцiнку колективної придатностi Правлiння Товариства.  Прийняте рiшення: Призначити головного комплаєнс-менеджера Товариства Димнiч Ольгу Володимирiвну особою, що буде здiйснювати оцiнку колективної придатностi Правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". Результати оцiнювання оформити у виглядi Звiту щодо оцiнювання колективної придатностi Правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" та надати його на розгляд та затвердження Загальним зборам Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 4: Припинення повноважень Голови Наглядової ради Товариства.  Прийняте рiшення: Вiдповiдно до заяви Голови Наглядової ради Товариства Гаманкова Володимира Iвановича вiд 08.11.2024 припинити повноваження Голови Наглядової ради Товариства Гаманкова Володимира Iвановича з 22.11.2024.  Питання 5: Припинення повноважень члена Наглядової ради Товариства.  Прийняте рiшення: Вiдповiдно до заяви члена Наглядової ради Товариства Яцько Оксани Михайлiвни вiд 08.11.2024 припинити повноваження члена Наглядової ради Товариства Яцько Оксани Михайлiвни з 22.11.2024.  Питання 6: Припинення повноважень члена Наглядової ради Товариства.  Прийняте рiшення: Вiдповiдно до заяви члена Наглядової ради Товариства Гладуш Янiни Вiкторiвни вiд 08.11.2024 припинити повноваження члена Наглядової ради Товариства Гладуш Янiни Вiкторiвни з 22.11.2024. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol38\_11122024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 16.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Затвердження Плану безперервної дiяльностi Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити План безперервної дiяльностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 3: Затвердження Плану вiдновлення дiяльностi Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити План вiдновлення дiяльностi Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 4: Затвердження Плану фiнансування Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити План фiнансування Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 5: Затвердження Полiтики з розроблення та впровадження страхових продуктiв Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Полiтику з розроблення та впровадження страхових продуктiв Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України".  Питання 6: Затвердження Звiту щодо результатiв оцiнювання колективної придатностi Правлiння Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити Звiт щодо результатiв оцiнювання колективної придатностi Правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України". | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol39\_16122024.zip |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Львiвська, буд. 22, кiмната для нарад  електронне голосування  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Загальнi збори проводилися згiдно iз ст. 59 Закону України "Про акцiонернi товариства" |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення:** | |
| Питання 1: Обрання голови та секретаря загальних зборiв.  Прийняте рiшення: Обрати головою загальних зборiв Гусєву Iрину Олександрiвну, секретарем загальних зборiв - корпоративного секретаря Товариства - Лушнiкову Катерину Вiталiївну.  Питання 2: Затвердження умов трудових договорiв з членами Правлiння та ключовими особами Товариства.  Прийняте рiшення: Затвердити умови трудових договорiв (посадовi оклади) з членами Правлiння та ключовими особами Товариства шляхом затвердження проекту змiн до Штатного розпису Товариства, що запропонований акцiонером Товариства Гаманковим Володимиром Iвановичем. Доручити Головi правлiння Товариства Гусєвiй I.О. внести змiни до штатного розпису Товариства вiдповiдно до затвердженого проекту з 01.01.2025р.  Питання 3: Затвердження Плану проведення перевiрок та реалiзацiї iнших завдань службою внутрiшнього аудиту (контролю) Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" на 2025 рiк.  Прийняте рiшення: Затвердити План проведення перевiрок та реалiзацiї iнших завдань службою внутрiшнього аудиту (контролю) Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" на 2025 рiк. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol40\_26122024.zip |

**Частина 5. Виконавчий орган**

**Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді | РНОКПП | УНЗР | Голова/ заступник голови виконавчого органу | Голова / член комітету виконавчого органу | | |
| Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Гусєва Iрина Олександрiвна, 01.01.2024-31.12.2024 |  |  | X |  |  |  |
| Боброва Тетяна Федорiвна, 01.01.2024-31.12.2024 |  |  |  | X | V |  |
| Покропивний Олександр Валерiйович, 12.11.2024-31.12.2024 |  |  | Y | V | X |  |
| Гладуш Iгор Вiкторович, 01.01.2024-29.06.2024 |  |  |  |  |  |  |

**Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 6 |
| з них очних: | 6 |
| з них заочних: | 0 |
| Опис ключових рішень ради: | Створення iнвестицiйного та страхового комiтетiв Правлiння, визначення основних завдань комитетiв, обрання голiв комiтетiв.  Прийняття рiшення щодо вiдмови у виплатi страхового вiдшкодування за договором страхування вантажiв та багажу № 005/В/07 (реєстрацiйний № 005/В/08) вiд 24.01.2008р. - компанiї Ordnance Factory Badmal, Iндiя.  Прийняття рiшення про розформування резерву збиткiв за договором страхування вантажiв та багажу № 005/В/07 (реєстрацiйний № 005/В/08) вiд 24.01.2008р.  Затвердження Полiтики з андеррайтингу, Полiтики з розроблення та впровадження страхових продуктiв, Полiтики з реалiзацiї страхових продуктiв, Порядку надання, використання, контролю та скасування доступу працiвникiв до iнформацiйних систем, включаючи вiддалений доступ Товариства, Порядку пiдбору, найму, навчання, оцiнки працiвникiв, Правил ведення архiвiв документа-цiї, включаючи електроннi документи, Правил пiдготовки, погодження та укладення договорiв страхування.  Прийняття рiшення щодо спiвпрацi та здiйснення фiнансової пiдтримки Асоцiацiї "Страховий бiзнес".  Прийняття рiшення складу Страхового та Iнвестицiйного комiтету пiсля обрання Заступника Голови правлiння Покропивного О.В.  Прийняття рiшення про надання нецiльової матерiальної допомоги працiвнику Товариства. |

**Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: | 3 | 4 |  |
| з них очних: | 3 | 4 |  |
| з них заочних: | 0 | 0 |  |
| Опис ключових рішень комітету ради: | Прийняття рiшень щодо iнвестування коштiв | Прийняття рiшень щодо розробки та впровадження страхових продуктiв, тарифної полiтики, полiтики резервування |  |

Назва 1-ого комiтету - Iнвестицiйний комiтет

Назва 2-ого комiтету - Страховий комiтет

**Звіт виконавчого органу**

1) оцiнка складу, структури та дiяльностi виконавчого органу;

У 2024 роцi Правлiння Товариства здiйснювало дiяльнiсть вiдповiдно до Статуту Товариства та на пiдставi Положення про правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", прийнятого загальними зборами Товариства (Протокол № 28 вiд 29.11.2023).

Протягом перiоду 01.01.2024 - 29.06.2024 до складу Правлiння входили:

Голова Правлiння - Гусєва Iрина Олександрiвна

Заступник Голови Правлiння - Гладуш Iгор Вiкторович

Член Правлiння - Боброва Тетяна Федорiвна

Рiшенням Загальних зборiв Товариства (Протокол № 34 вiд 29.06.2024) повноваження заступника Голови Правлiння Гладуша Iгоря Вiкторовича було припинено з 29.06.2024.

Рiшенням Загальних зборiв Товариства (Протокол № 35 вiд 26.07.2024) Покропивного Олександра Валерiйовича було обрано кандидатом в члени Правлiння Товариства. 05.11.2024 Комiтет з питань нагляду та регулювання дiяльностi ринкiв небанкiвських фiнансових послуг Нацiонального банку України ухвалив рiшення № 21/1511-рк про погодження Покропивного Олександра Валерiйовича як кандидата на посаду члена Правлiння. Рiшенням Загальних зборiв Товариства (Протокол № 37 вiд 11.11.2024) членом Правлiння - Заступником Голови Правлiння було обрано Покропивного Олександра Валерiйовича. Покропивний Олександр Валерiйович приступив до виконання обов'язкiв з 12.11.2024

З 12.11.2024 Правлiння Товариство працювало у складi:

Голова Правлiння - Гусєва Iрина Олександрiвна

Заступник Голови Правлiння - Покропивний Олександр Валерiйович

Член Правлiння - Боброва Тетяна Федорiвна

Протягом 2024 року Правлiння Товариства здiйснювало керiвництво поточною дiяльнiстю Товариства та виконувало рiшення Загальних зборiв Товариства. Було проведено 6 (шiсть) засiдань Правлiння шляхом особистої присутностi членiв Правлiння та запрошення акцiонерiв Товариства. На засiданнях Правлiння розглядалися питання, пов'язанi iз виконанням Товариством вимог Закону України "Про страхування", нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, поточної фiнансової та страхової дiяльностi Товариства. Правлiнням було затверджено Полiтики та правила, прийнятi рiшення про надання матерiальної допомоги працiвникам Товариства, рiшення щодо участi Товариства у об'єднаннi страховикiв.

У 2024 роцi Правлiнням Товариства була прийнята низка рiшень щодо питань роботи Товариства, що мали наслiдком затвердження та прийняття локальних документiв для удосконалення роботи Товариства. На засiданнi Правлiння (Протокол № 1/24 вiд 06.02.2024) було створено постiйно дiючи комiтети правлiння Приватного акцiонерному товариствi "Страховi гарантiї України": Страховий комiтет та Iнвестицiйний комiтет.

Основнi завдання Страхового комiтету визначенi наступним чином: Прийняття рiшень про визначення продуктової лiнiйки i тарифiв; Здiйснення оцiнки ефективностi вихiдного перестрахування; Надання пропозицiй та рекомендацiй Правлiнню та Наглядової радi щодо змiн до порядку надання послуг, процесу андеррайтингу, механiзмiв i умов вихiдного перестрахування.

Основнi завдання Iнвестицiйного комiтету визначенi наступним чином: Здiйснення перiодичного перегляду та надання рекомендацiй щодо iнвестицiйної полiтики; Забезпечення вiдповiдностi здiйснення iнвестицiй вимогам стратегiї, планам, бюджетам та законодавства з питань iнвестицiйної дiяльностi; Надання звiтiв Правлiнню щодо ефективностi здiйснюваних iнвестицiй; Перегляд i надання рекомендацiй щодо здiйснення iнвестицiй та напрямiв iнвестування.

До складу Страхового комiтету обрано:

Члена Правлiння - Заступника Голови Правлiння Гладуша Iгоря Вiкторовича (голова комiтету), директора департаменту страхування Покропивного Олександра Валерійовича, головного комплаєнс-менеджера Димніч Ольгу Володимирівну. З 12.11.2024 (Протокол № 5 вiд 12.11.2024) Головою комiтету обрано Заступника Голови правлiння Покропивного Олександра Валерiйовича.

До складу Iнвестицiйного комiтету обрано:

Члена Правлiння - Боброву Тетяну Федорiвну (голова комiтету), бухгалтера Гладуш Яніну Вікторівну, головного ризик-менеджера Вакуленко Анну Вікторівну.

Товариством виконуються вимоги Законодавства та нормативно-правових актiв Нацiонального банку України та внутрiшнiх положень Товариства щодо обiймання посад, дiлової репутацiї та професiйної придатностi до керiвникiв та ключових осiб Товариства. Розроблена процедура та виконується перевiрка керiвникiв, ключових осiб вимогам щодо професiйної придатностi та дiлової репутацiї, встановленим законодавством.

Члени Правлiння Товариства вiдповiдають квалiфiкацiйним вимогам щодо дiлової репутацiї та професiйної придатностi, встановленим Законодавством та нормативно-правовими актами Нацiонального банку України та внутрiшнiми положеннями Товариства.

Вiдповiдно до Наказу Голови Правлiння Товариства № 12/24 П вiд 01.11.2024р. було здiйснено перевiрку вiдповiдностi керiвникiв та ключових осiб Товариства квалiфiкацiйним вимогам щодо дiлової репутацiї та професiйної придатностi, встановленим Положенням про авторизацiю надавачiв фiнансових послуг та умови здiйснення ними дiяльностi з надання фiнансових послуг, що затверджено Постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 29.12.2023 № 199. За результатами перевiрки встановлено, що члени Правлiння Товариства вiдповiдають квалiфiкацiйним вимогам щодо дiлової репутацiї та професiйної придатностi, встановленим Положенням.

Було проведено перевiрку та оновлення наявної у Товариства iнформацiї щодо:

1.Керiвника Товариства - Голови правлiння Гусєвої Iрини Олександрiвни.

2.Керiвника Товариства - члена правлiння - головного бухгалтера Бобрової Тетяни Федорiвни.

Рiшенням Загальних зборiв Товариства, що вiдбулися 11.12.2024 (Протокол 38 вiд 11.12.2024) було Затверджено Порядок здiйснення оцiнки колективної придатностi Правлiння Товариства. Особою, що буде здiйснювати оцiнку колективної придатностi Правлiння Товариства призначено головного комплаєнс-менеджера Товариства Димнiч Ольгу Володимирiвну. Звiт щодо результатiв оцiнювання колективної придатностi Правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" затверджено Загальними зборами Товариства, що вiдбулися 16.12.2024 (Протокол 39 вiд 16.12.2024).

2) оцiнка компетентностi та ефективностi керiвника та заступникiв керiвника/голови та членiв колегiального виконавчого органу, включаючи iнформацiю про його дiяльнiсть як посадової особи iнших юридичних осiб або iншу дiяльнiсть - оплачувану i безоплатну;

За результатами здiйсненої оцiнки колективної придатностi Правлiння встановлено, що:

Правлiння має колективну придатнiсть, яка:

1) дає змогу забезпечити ефективне управлiння та контроль за дiяльнiстю Товариства з урахуванням розмiру Товариства, складностi, обсягiв, видiв, характеру здiйснюваних Товариством операцiй, органiзацiйної структури та профiлю ризику Товариства;

2) сукупнi знання, навички та професiйний та управлiнський досвiд Членiв правлiння Товариства є достатнiми для розумiння всiх аспектiв дiяльностi Товариства, адекватної оцiнки ризикiв, на якi Товариство може наражатися, прийняття виважених рiшень, а також для забезпечення ефективного управлiння з урахуванням функцiй, покладених на Правлiння законом, статутом Товариства та його внутрiшнiми документами.

3) оцiнка виконання виконавчим органом поставлених цiлей особи. В межах цього пункту зазначається iнформацiя щодо впливу рiшень, прийнятих виконавчих органом протягом звiтного перiоду, на досягнення поставлених перед особою стратегiчних цiлей. При цьому iнформацiя щодо стратегiчних цiлей особи має мiстити загальний опис таких стратегiчних цiлей i не потребує розкриття iнформацiї (показникiв), що, згiдно внутрiшнiх документiв особи належить до iнформацiї з обмеженим доступом (конфiденцiйної iнформацiї та комерцiйної таємницi);

За результатами Звiтного року Товариство отримало прибуток - це результат правильно прийнятих рiшень протягом 2024 року та виконання поставлених цiлей Загальними зборами Товариства.

Протягом 2024 року вiдсутнi факти неприйнятної поведiнки Голови та членiв Правлiння Товариства.

За 2024 рiк Голова та члени Правлiння отримували винагороду вiдповiдно до Положення про винагороду членiв правлiння та ключових осiб Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України", що затверджено рiшенням загальних зборiв Товариства (Протокол 32 вiд 05.06.2024) та трудового договору, умови яких були затвердженi загальними зборами Товариства.

4) iнформацiя про те, яким чином дiяльнiсть виконавчого органу зумовила змiни у фiнансово--господарськiй дiяльностi особи.

Звiт Правлiння за 2024 рiк було затверджено Загальними зборами Товариства (Протокол № 42 вiд 28.02.2024) та робота Правлiння визнана позитивною i оголошено подяку Правлiнню Товариства.

Звiт Правлiння оприлюднено та розмiщено на сайтi

http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/report\_of%20the%20board\_2024.zip

**Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності**

|  |  |
| --- | --- |
| Ім'я | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря | Статут, Положення про Наглядову раду, Положення про органiзацiйну структуру |
| Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря | Загальнi збори |
| Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря | 29.11.2023 № 28 |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за завітний період | 28.02.2025 № 42 |
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за завітний період | Дiяльнiсть корпоративного секретаря вiдповiдає вимогам законодавства та внутрiшнiм положенням Товариства.  Поточна робота Корпоративного секретаря здiйснювалась у 2024 роцi за напрямками:  - Забезпечення роботи Загальних зборiв Товариства;  - Забезпечення пiдготовки та розкриття iнформацiї емiтента цiнних паперiв;  - Проведення капiталiзацiї Товариства;  - Iнiцiювання та участь в розробленнi документiв Товариства;  - Пiдготовка звiтностi щодо корпоративного управлiння;  - Розвиток корпоративного управлiння Товариства. |

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту | так |
| Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів | Суб'єкти першої лiнiї захисту мають наступнi функцiї та повноваження:  1) здiйснюють виконання покладених на них обов'язкiв та повноважень вiдповiдно до внутрiшнiх документiв Товариства, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрiшнiми документами;  2) регулярно здiйснюють заходи з контролю, обов'язок iз виконання яких визначено у внутрiшнiх документах Товариства, та вiдповiдають за їх належне i своєчасне виконання;  3) здiйснюють заходи з виявлення та iнформування про ризики, пов'язанi з дiяльнiстю суб'єктiв першої лiнiї захисту, вiдповiдно до вимог Положення № 194 та цього Положення;  4) мають право iнiцiювати/брати участь у перiодичному переглядi/розробленнi процесу внутрiшнього контролю. |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту | Суб'єкти другої лiнiї захисту в межах повноважень:  1) надають пропозицiї щодо вибору та визначення Правлiнням Товариства видiв контрольної дiяльностi;  2) консультують Правлiння Товариства з питань розроблення/перегляду внутрiшнiх документiв, якi визначають процес здiйснення кожного з видiв дiяльностi в межах системи управлiння, та окремих процедур внутрiшнього контролю;  3) забезпечують органiзацiю, здiйснюють контроль та монiторинг впровадження внутрiшнiх документiв, включаючи документи з питань культури управлiння ризиками, та виконання суб'єктами першої лiнiї захисту покладених на них функцiй, включаючи виконання заходiв з контролю;  4) здiйснюють контроль за виявленням та своєчасним iнформуванням про виявленi ризики, пов'язанi з їх дiяльнiстю;  5) контролюють дотримання лiмiтiв ризикiв, встановлених для окремих пiдроздiлiв Товариства та в межах таких пiдроздiлiв;  6) ураховують у процесi прийняття рiшень iнформацiю, отриману в межах системи управлiння ризиками;  7) забезпечують складання та своєчасне подання звiтностi, пiдготовка якої належить до компетенцiї вiдповiдного пiдроздiлу;  8) здiйснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачiв фiнансових послуг, внутрiшнiх документiв та процесiв;  9) здiйснюють контрольну дiяльнiсть за iнформацiйними системами i технологiями, надають рекомендацiї щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недолiкiв у їх роботi Правлiнню Товариства;  10) перевiряють вiдповiднiсть внутрiшнiх документiв Товариства законодавству України;  11) перевiряють вiдповiднiсть здiйснюваних суб'єктами першої лiнiї захисту заходiв з контролю внутрiшнiм документам Товариства;  12) здiйснюють контрольну дiяльнiсть з недопущення конфлiкту iнтересiв;  13) вiдповiдають за належне та своєчасне iнформування суб'єктiв внутрiшнього контролю щодо внутрiшнiх документiв та внесених до них змiн, якi визначають процедури здiйснення кожного з видiв контрольної дiяльностi та окремих процедур внутрiшнього контролю;  14) складають звiти в межах компетенцiї щодо реалiзацiї контрольної дiяльностi/монiторингу, якi мають бути поданi для оцiнки та розгляду Наглядовiй радi Товариства та Правлiнню Товариства (за потреби). |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | Суб'єкти третьої лiнiї захисту:  1) забезпечують впевненiсть Наглядової ради Товариства в тому, що обранi та визначенi у внутрiшнiх документах Товариства заходи з контролю належним чином регламентованi, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрiшнього контролю, вiдповiдають цiлям Товариства, є ефективними та достатнiми для їх реалiзацiї, шляхом проведення внутрiшнього аудиту, складення звiтiв та подання їх на розгляд Наглядовiй радi Товариства та для ознайомлення Правлiнню Товариства;  2) надають пропозицiї з питань розроблення/перегляду процесу здiйснення заходiв з контролю та/або окремих процедур внутрiшнього контролю. |
| Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | так |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | Положення про систему внутрiшнього контролю. Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс). Положення про внутрiшнiй аудит. Положення про здiйснення актуарної функцiї. Стратегiя управлiння ризиками. Полiтика управлiння ризиками. Декларацiя схильностi до ризикiв. Полiтика управлiння комплаєнс-ризиком. |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | 28.02.2025 Протокол № 42 |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | Протягом звiтного перiоду не виявлено видiв дiяльностi, процесiв, що пiддають Товариство значному комплаєнс-ризику та а разi його реалiзацiї впливають на дiяльнiсть Товариства.  Протягом звiтного перiоду не виявлено випадкiв порушень Товариством вимог законодавства України (податкового, законодавства в сферi страхування, законодавства про захист прав споживачiв, трудового, антiмонопольного законодавства, законодавства в сферi запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, iншiх законiв, нормативно-правових актiв Нацiонального банку України, та внутрiшнiх документiв Товариства.Випадкiв конфлiкту iнтересiв в Товариствi не виявлено. Випадкiв порушень працiвниками правил корпоративної етики не виявлено. |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків | так |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | Декларацiя схильностi до ризикiв розроблена для визначення сукупної величини ризик-апетиту, видiв ризикiв, якi Товариство приймає або уникатиме з метою досягнення його бiзнес-цiлей та визначає рiвень ризик-апетиту щодо кожного з них (iндивiдуальний рiвень) в Товариствi. |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Загальнi збори акцiонерiв Товариства |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | 24.06.2024 Протокол № 33 |

**Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ім'я або повне найменування акціонера | РНОКПП | УНЗР | Розмір значного пакета акцій | Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні |
| Гаманков Володимир Iванович |  |  | 20 | 20 |
| Гладуш Янiна Вiкторiвна |  |  | 18 | 18 |
| Гусєва Iрина Олександрiвна |  |  | 10 | 10 |
| Лушнiкова Тетяна Леонiдiвна |  |  | 7 | 7 |
| Яцько Вячеслав Васильович |  |  | 45 | 45 |

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ім'я посадової особи | РНОКПП | УНЗР | Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення | Опис ключових повноважень посадової особи | Порядок призначення та звільнення посадової особи |
| Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | Корпоративний секретар, Загальнi збори акцiонерiв (протокол вiд 29.11.2023 № 28) | Корпоративний секретар вiдповiдає за ефективну поточну взаємодiю Товариства з акцiонерами, iншими iнвесторами, координацiю дiй Товариства щодо захисту прав та iнтересiв акцiонерiв, пiдтримання ефективної роботи Наглядової ради, виконує функцiї секретаря Наглядової ради, а також виконує iншi функцiї, визначенi чинним законодавством України. | Призначається та звiльнюється Наглядовою радою Товариства |
| Кружаєв Антон Миколайович |  |  | Керiвник служби внутрiшнього аудиту, Наказ Голови правлiння вiд 15.03.2021 №09/21К | Оцiнка вiдповiдностi дiяльностi Товариства вимогам законодавства України, ефективностi процесiв делегування повноважень мiж структурними пiдроздiлами Товариства та розподiлу обов'язкiв мiж ними, ефективностi використання наявних у Товариства ресурсiв, ефективностi використання та мiнiмiзацiї ризикiв вiд використання iнформацiйних систем i технологiй, достатностi i ефективностi заходiв, спрямованих на зменшення ризикiв та усунення недолiкiв, виявлених державними органами, зовнiшнiми аудиторами або керiвником служби внутрiшнього аудиту Товариства; Перевiрка правильностi ведення та достовiрностi бухгалтерського облiку, фiнансової та регуляторної звiтностi, що складається Товариством, їх повноти та вчасностi надання, включаючи подання таких звiтiв до Нацiонального банку України, органiв державної влади та органiв управлiння Товариства;  Оцiнка надiйностi, ефективностi та цiлiсностi управлiння iнформацiйними системами Товариства;  Рiчне планування завдань керiвника служби внутрiшнього аудиту, включаючи складання та виконання плану проведення внутрiшнiх аудиторських перевiрок Товариства;  Реалiзацiя завдань згiдно iз затвердженим планом проведення внутрiшнiх аудиторських перевiрок товариства;  Проведення планового та позапланового внутрiшнього аудиту Товариства; | Призначається та звiльнюється Наглядовою радою Товариства, норма дiє з 01.01.2024 |

**Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення**

Управлiнський персонал Товариства несе вiдповiдальнiсть за iншу iнформацiю, пiдготовлену станом та за рiк, що закiнчився 31 грудня 2024 року.

Звiту керiвництва (звiту про управлiння) за 2024 рiк (який включає звiт про корпоративне управлiння), пiдготовленого вiдповiдно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки" вiд 23.02.2006 року № 3480-IV та Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, а також особами, якi надають забезпечення за такими цiнними паперами, затвердженого рiшенням Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку вiд 06.06.2023 року № 608.

Товариство пiдготувало, але ще не оприлюднило Звiт про корпоративне управлiння за 2024 рiк. У Звiтi про корпоративне управлiння за 2024 рiк ми не виявили суттєвої невiдповiдностi мiж iншою iнформацiєю i фiнансовою звiтнiстю або нашими знаннями, отриманими пiд час аудиту, або того, чи ця iнформацiя виглядає такою, що мiстить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактiв, якi необхiдно було б включити до нашого звiту незалежного аудитора.

У зв'язку зi складанням Товариством Звiту про корпоративне управлiння вiдповiдно до вимог законодавства, наводимо наступне:

- iнформацiя, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статтi 127 Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки" наведена у Звiтi про корпоративне управлiння та перевiрена;

на нашу думку, iнформацiя, зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статтi 127 Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки", а саме: опис основних характеристик систем внутрiшнього контролю i управлiння ризиками Товариства; перелiк осiб, якi прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцiй Товариства; iнформацiя про будь-якi обмеження прав участi та голосування акцiонерiв на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звiльнення посадових осiб та повноваження посадових осiб Товариства, наведена у Звiтi про корпоративне управлiння, не суперечить iнформацiї, отриманої нами пiд час аудиту фiнансової звiтностi Товариства.

**Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

Товариство є страховиком та вiдповiдно до Законодавства та нормативно-правових актiв Нацiонального банку України розкриває iнформацiю в повному обсязi , за встановленими вимогами та у встановлених термiнах.

**2) звіт про сталий розвиток**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: | |
|  | Товариство не визначало цiлей щодо захисту довкiлля та соцiальної вiдповiдальностi | |
| 2 | Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей: | |
|  | 1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу: | Товариство не визачалося з перелiком ризикiв щодо захисту довкiлля та соцiальної вiдповiдальностi, що мають вплив на Товариство |
|  | 2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків: | Заходи не плануються |
| 3 | Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності: | |
|  | Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити: | Полiтика з питань захисту довкiлля та соцiальної вiдповiдальностi не розроблялася |
| 4 | Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом: | |
|  | 1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято: | Правлiнням не розглядалися питання щодо захисту довкiлля та соцiальної вiдповiдальностi |
|  | 2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: | Рiшенням Загальних зборiв Товариства вiд 26.02.2024 була обрана Наглядова рада Товариства, але обранi члени Наглядової ради не були погодженi Нацiональним банком України, тому не приступили до виконання обов'язкiв. Вiдповiдно до заяв вiд обраних членiв Наглядової ради вiд 08.11.2024, вони звiльнилися з посад з 22.11.2024. |
| 5 | Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
|  | Працiвники товариства. Пдвищення квалiфiкацiї, дотримання трудового законодавства, соцiальний пакет, гiдний рiвень зарплатнi, створення умов для розвитку компетенцiй кожного працiвника, якi потрiбнi для досягнення стратегiчних задач Товариства. | |
| 6 | Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
|  | 1) Гаманков Володимир Iванович, акцiонер  2) Гладуш Янiна Вiкторiвна, акцiонер  3) Гусєва Iрина Олександрiвна, акцiонер  4) Яцько Вячеслав Васильович, акцiонер, кiнцевий бенефiцiарний власник  Здiйснюють управлiння дiяльнiстю Товариства.  6) Лушнiкова Тетяна Леонiдiвна, акцiонер | |
| 7 | Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками: | |
|  | Полiтка щодо взаємодiї зi стейкхолдерами, у тому числi з акцiонерами, як окремий документ не розроблявся та не затверджувався  Взаємодiя iз стейкхолдерами та акцiонерами здiйснюється вiдповiдно до:  Статуту, затвердженого загальними зборами акцiонерiв 27.04.2024  Положення про загальнi збори, затвердженого загальними зборами акцiонерiв 29.11.2023  Кодексу корпоративного управлiння, затвердженого загальними зборами акцiонерiв ЗЗА 29.11.2023 | |

***3. Дивідендна політика***

|  |  |
| --- | --- |
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | так |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Статут товариства |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Загальнi збори |
| Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | 27.04.2024 Протокол № 31 |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Виплата дивiдендiв здiйснюється з чистого прибутку звiтного року та/або нерозподiленого прибутку, та/або резервного капiталу на пiдставi рiшення Загальних зборiв Товариства у строк, що не перевищує шiсть мiсяцiв з дня прийняття Загальними зборами рiшення про виплату дивiдендiв, або у менший строк, встановлений Загальними зборами.  Рiшення про виплату дивiдендiв та їх розмiр за простими акцiями приймається Загальними зборами Товариства.  Для кожної виплати дивiдендiв Наглядова рада встановлює дату складення перелiку осiб, якi мають право на отримання дивiдендiв, порядок та строк їх виплати. Дата складення перелiку осiб, якi мають право на отримання дивiдендiв за простими акцiями, визначається рiшенням Наглядової ради, але не ранiше нiж через 10 робочих днiв пiсля дня прийняття такого рiшення Наглядовою радою.  Перелiк осiб, якi мають право на отримання дивiдендiв, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.  Товариство в порядку, встановленому Наглядовою радою, повiдомляє осiб, якi мають право на отримання дивiдендiв, про дату, розмiр, порядок та строк їх виплати.  У разi вiдчуження Акцiонером належних йому акцiй пiсля дати складення перелiку осiб, якi мають право на отримання дивiдендiв, але ранiше дати виплати дивiдендiв, право на отримання дивiдендiв залишається в особи, зазначеної у такому перелiку.  Товариство в порядку, встановленому чинним законодавством України, здiйснює виплату дивiдендiв через депозитарну систему України або безпосередньо Акцiонерам. Спосiб виплати дивiдендiв визначається вiдповiдним рiшенням Загальних зборiв.  Товариство виплачує дивiденди виключно грошовими коштами: акцiонерам-юридичним особам дивiденди сплачуються безготiвковим платежем на банкiвський рахунок, акцiонерам-фiзичним особам дивiденди сплачуються безготiвковим платежем на банкiвський або картковий рахунок, або готiвкою через касу Товариства. |

***5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва внутрішнього документа | Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом | URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Статут | Статут визначає загально-правовi, соцiально-економiчнi та органiзацiйнi основи створення, дiяльностi та припинення дiяльностi Товариства, а також права та обов'язки акцiонерiв Товариства | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/statut.zip |
| 2 | Кодекс корпоративного управлiння | Документ, який визначає i закрiплює основнi принципи та стандарти корпоративного управлiння Товариства, принципи захисту iнтересiв акцiонерiв та iнших зацiкавлених осiб, принципи прозоростi прийняття рiшень, вiдповiдальностi керiвництва Товариства та iнформацiйної вiдкритостi. | http://www.sgu.com.ua/pdf/report/2023/kodeks\_corp\_2023.zip |
| 3 | Положення про Загальнi збори | Положення визначає порядок пiдготовки, скликання та проведення очних Загальних зборiв Товариства , прийняття ними рiшень, повноваження тощо. Електроннi та дистанцiйнi Загальнi збори проводяться у порядку, встановленому чинним законодавством України. | http://www.sgu.com.ua/pdf/report/2023/shareholders\_meeting.zip |
| 4 | Положення про Наглядову раду | Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та органiзацiю роботи Наглядової ради Товариства, а також права, обов'язки та вiдповiдальнiсть Голови та членiв Наглядової ради Товариства. | http://www.sgu.com.ua/pdf/report/2023/supervisory.zip |
| 5 | Положення про Правлiння | Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та органiзацiю роботи Правлiння Товариства, а також права, обов'язки та вiдповiдальнiсть членiв Правлiння. | http://www.sgu.com.ua/pdf/report/2023/management.zip |
| 6 | Полiтика управлiння ризиками | Полiтика управлiння ризиками є внутрiшнiм документом Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" (далi - Страховик) який визначає та класифiкує основнi ризики, встановлює лiмiти ризикiв, порядок органiзацiї процесу управлiння ризиками, порядок звiтування щодо ризикiв, розподiл функцiй, пов'язаних з управлiнням ризиками, мiж керiвниками та пiдроздiлами Страховика, що здiйснюють функцiї з управлiння ризиками та функцiї щодо прийняття ризикiв. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/risk\_policy.zip |
| 7 | Стратегiя управлiння ризиками | Стратегiя управлiння ризиками є частиною загальної системи управлiння Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" (далi - Страховик) яка визначає основнi цiлi, базовi принципи системи управлiння ризиками, якi виникають за всiма напрямами дiяльностi Страховика на всiх його органiзацiйних рiвнях, i встановлює мiнiмальнi вимоги щодо органiзацiї в Страховику комплексної, адекватної та ефективної системи управлiння ризиками. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/risk\_strategy.zip |
| 8 | Iнформацiйна полiтика | Внутрiшнiй документ Товариство, який визначає основнi принципи розкриття iнформацiї, що пiдлягає оприлюдненню вiдповiдно до законодавства, а також надання iнформацiї заiнтересованим сторонам з урахуванням прав i iнтересiв Товариства та таких сторiн. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/information\_policy.zip |
| 9 | Кодекс етики | Кодекс Етики визначає цiнностi, принципи, стандарти поведiнки i етичнi норми у вiдносинах з Клiєнтами, а також в бiзнес-дiяльностi Товариствi i у вiдносинах з оточенням. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/kodeks\_etyka.zip |
| 10 | Положення про систему внутрiшнього контролю | Система внутрiшнього контролю, створена у Товариствi, забезпечує:  1) виконання ключових функцiй управлiння з урахуванням розмiру Товариства, складностi, обсягiв, видiв, характеру здiйснюваних Товариством операцiй, органiзацiйної структури та профiлю ризику Товариства;  2) досягнення Товариством операцiйних, iнформацiйних цiлей та комплаєнс-цiлей, визначених у внутрiшнiх документах Товариства, стратегiї та планi дiяльностi. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/compliance\_control.zip |
| 11 | Положення про запобiгання, виявлення та управлiння конфлiктами | Розроблена з метою врегулювання питання управлiння конфлiктом iнтересiв в Товариствi. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/conflict\_management.zip |
| 12 | Порядок про реєстрацiю, розгляд та опрацювання звернень громадян, юридичних осiб, органiв державної влади | Врегулювання порядку взаємодiї Товариства зi споживачами та клiєнтами-юридичними особами Товариства та розгляду звернень, що надiйшли до Товариства вiд споживачiв та клiєнтiв-юридичних осiб. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/citizen\_appeals.zip |
| 13 | Положення про винагороду членiв Правлiння та ключових осiб | Положення спрямовано на стимулювання результативної та ефективної дiяльностi Голови та членiв Правлiння, а також Правлiння в цiлому та ключових осiб Товариства з метою сприяння Товариству в досягненнi своїх бiзнес-стратегiй, прибутковостi, стабiльностi, забезпечення захисту iнтересiв кредиторiв та акцiонерiв Товариства. Положення встановлює загальний порядок виплати винагороди членам Правлiння та ключовим особам з урахуванням його розмiру та особливостей дiяльностi, сприяє дотриманню корпоративних цiнностей та забезпечує прозорiсть та вiдкритiсть принципiв, вiдповiдно до яких виплачується винагорода. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/reward\_management.zip |
| 14 | Положення про винагороду членiв Наглядової Ради | Положення встановлює загальний порядок виплати винагороди членам Наглядової ради з урахуванням його розмiру та особливостей дiяльностi, сприяє дотриманню корпоративних цiнностей та забезпечує членам Наглядової ради Товариства прозорiсть та вiдкритiсть принципiв, вiдповiдно до яких їм виплачується винагорода. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/reward\_supervisory.zip |
| 15 | Положення про органiзацiйну структуру | Положення визначає принципи побудови органiзацiйної структури Товариства, завдання, функцiї, повноваження органiв управлiння та контролю Товариства, пiдроздiлiв та посадових осiб Товариства, взаємодiю та взаємов'язки мiж органами управлiння та контролю, структурними пiдроздiлами та посадовими особами Товариства. | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/org\_structure.zip |
| 16 | Свiдоцтво про реєстрацiю фiнансової установи | Документ установленого зразка, який засвiдчує факт набуття юридичною особою статусу фiнансової установи та внесення фiнансової установи до Реєстру | http://www.sgu.com.ua/disclosure/certificate\_registration.pdf |
| 17 | Розкриття iнформацiї | Розкриття iнформацiї, що вимагається законодавством та нормативно-правовими актами Нацiонального банку України | http://www.sgu.com.ua/disclosure.html |
| 18 | Звiтнiсть | Фiнансова звiтнiсть, аудиторськi висновки | http://www.sgu.com.ua/report.html |
| 19 | Лiцензiї | Документ державного зразка (Витяг iз Державного реєстру фiнансових установ), що засвiдчує право лiцензiата на провадження зазначеного в ньому видiв господарської дiяльностi протягом визначеного строку за умови виконання лiцензiйних умов | http://www.sgu.com.ua/disclosure/data\_excerpts\_NBU.pdf |
| 20 | Правила страхування | Умови страхування, на пiдставi яких укладаються договори страхування | http://www.sgu.com.ua/procedures\_provision\_services.html |
| 21 | Страховi послуги | Порядок та умови надання послуг | http://www.sgu.com.ua/procedures\_provision\_services.html |

**VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року**

***1. Проміжна інформація***

http://www.sgu.com.ua/pdf/report/2023/4quarter.zip

Промiжна iнформацiя емiтента цiнних паперiв за 4 квартал 2023 року

***2. Особлива інформація***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Вид особливої інформації | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 26.02.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/info\_26022024.zip |
| 2 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 21.03.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Info\_21032024.zip |
| 3 | Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | 29.04.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/info\_27042024.zip |
| 4 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 01.07.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/info\_290624.zip |
| 5 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 12.11.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Info\_11112024.zip |
| 6 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 20.12.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Info\_22112024.zip |

***3. Інша інформація***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Вид іншої інформації | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 26.02.2024 № 29 | 26.02.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol29\_26022024.zip |
| 2 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 20.03.2024 № 30 | 22.03.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol30\_20032024.zip |
| 3 | Протокол рiчних загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 27.04.2024 № 31 | 29.04.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol31\_27042024.zip |
| 4 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 05.06.2024 № 32 | 06.06.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol32\_05062024.zip |
| 5 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 24.06.2024 № 33 | 25.04.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol33\_24062024.zip |
| 6 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 29.06.2024 № 34 | 01.07.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol34\_29062024.zip |
| 7 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 29.06.2024 № 35 | 26.07.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol35\_26072024.zip |
| 8 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 28.10.2024 № 36 | 28.10.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol36\_28102024.zip |
| 9 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 11.11.2024 № 37 | 12.11.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol37\_11112024.zip |
| 10 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 11.12.2024 № 38 | 11.12.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol38\_11122024.zip |
| 11 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 16.12.2024 № 39 | 16.12.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol39\_16122024.zip |
| 12 | Протокол позачергових загальних зборiв ПрАТ "СГУ" вiд 26.12.2024 № 40 | 26.12.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Protokol40\_26122024.zip |
| 13 | Звiт про корпративне управлiння за 2023 рiк | 16.02.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/report/2023/corp\_2023.pdf |
| 14 | Органiзацiйна структура станом на 31.12.2023 | 29.04.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/report/2023/Organiz%20Struktura%2031-12-2023.zip |
| 15 | Структура власностi станом на 31.12.2023 | 29.04.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/report/2023/Struktura%20Vlasnosti%2031-12-2023.zip |
| 16 | Органiзацiйна структура ПрАТ "СГУ" - схематичне зображення | 26.02.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/org\_structure\_picture.zip |
| 17 | Повiдомлення щодо несвоєчасного розкриття регульованої iнформацiї | 20.12.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/Info\_20122024.zip |