ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів

Приватного акціонерного

товариства

«Страхові гарантії України»

Протокол № 43 від 28.02.2025

Звіт

про діяльність Правління

Приватного акціонерного товариства

«Страхові гарантії України»

за 2024 рік (далі – Звітний період)

28.02.2025

У 2024 році Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство) здійснювало діяльність відповідно до Статуту Товариства та на підставі Положення про правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», прийнятого загальними зборами Товариства (Протокол № 28 від 29.11.2023).

Протягом періоду 01.01.2024 – 29.06.2024 до складу Правління входили:

Голова Правління – Гусєва Ірина Олександрівна

Заступник Голови Правління – Гладуш Ігор Вікторович

Член Правління – Боброва Тетяна Федорівна

Рішенням Загальних зборів Товариства (Протокол № 34 від 29.06.2024) повноваження члена Правління Гладуша Ігоря Вікторовича було припинено з 29.06.2024.

Рішенням Загальних зборів Товариства (Протокол № 35 від 26.07.2024) Покропивного Олександра Валерійовича було обрано кандидатом в члени Правління Товариства. 05.11.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України ухвалив рішення № 21/1511-рк про погодження Покропивного Олександра Валерійовича як кандидата на посаду члена Правління. Рішенням Загальних зборів Товариства (Протокол № 37 від 11.11.2024) членом Правління - Заступником Голови Правління було обрано Покропивного Олександра Валерійовича. Покропивний Олександр Валерійович приступив до виконання обов’язків з 12.11.2024.

З 12.11.2024 Правління Товариство працювало у складі:

Голова Правління – Гусєва Ірина Олександрівна

Член правління - заступник Голови Правління – Покропивний Олександр Валерійович

Член Правління – Боброва Тетяна Федорівна

Протягом 2024 року Правління Товариства здійснювало керівництво поточною діяльністю Товариства та виконувало рішення Загальних зборів Товариства. Було проведено 6 (шість) засідань Правління шляхом особистої присутності членів Правління та запрошення акціонерів Товариства. На засіданнях Правління розглядалися питання, пов’язані із виконанням Товариством вимог Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України, поточної фінансової та страхової діяльності Товариства. Правлінням було затверджено Політики та правила, прийняті рішення про надання матеріальної допомоги працівникам Товариства, рішення щодо участі Товариства у об’єднанні страховиків.

У 2024 році Правлінням Товариства була прийнята низка рішень щодо питань роботи Товариства, що мали наслідком затвердження та прийняття локальних документів для удосконалення роботи Товариства. На засіданні Правління (Протокол № 1/24 від 06.02.2024) було створено постійно діючи комітети правління Приватного акціонерному товаристві «Страхові гарантії України»: Страховий комітет та Інвестиційний комітет.

Основні завдання Страхового комітету визначені наступним чином: Прийняття рішень про визначення продуктової лінійки і тарифів; Здійснення оцінки ефективності вихідного перестрахування; Надання пропозицій та рекомендацій Правлінню та Наглядової раді щодо змін до порядку надання послуг, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестрахування.

Основні завдання Інвестиційного комітету визначені наступним чином: Здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики; Забезпечення відповідності здійснення інвестицій вимогам стратегії, планам, бюджетам та законодавства з питань інвестиційної діяльності; Надання звітів Правлінню щодо ефективності здійснюваних інвестицій; Перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій та напрямів інвестування.

До складу Страхового комітету обрано:

Члена Правління Гладуша Ігоря Вікторовича (голова комітету), члена Правління Боброву Тетяну Федорівну (член комітету). З 12.11.2024 (Протокол № 5 від 12.11.2024) Головою комітету обрано Члена Правління - Заступника Голови правління Покропивного Олександра Валерійовича.

До складу Інвестиційного комітету обрано:

Члена Правління – Боброву Тетяну Федорівну (голова комітету), Члена Правління Гладуша Ігоря Вікторовича (член комітету). З 12.11.2024 (Протокол № 5 від 12.11.2024) членом комітету обрано Члена Правління - Заступника Голови правління Покропивного Олександра Валерійовича.

Товариством виконуються вимоги Законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Товариства щодо обіймання посад, ділової репутації та професійної придатності до керівників та ключових осіб Товариства. Розроблена процедура та виконується перевірка керівників, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим законодавством.

Члени Правління Товариства відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми положеннями Товариства.

Відповідно до Наказу Голови Правління Товариства № 12/24 П від 01.11.2024р. було здійснено перевірку відповідності керівників та ключових осіб Товариства кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199. За результатами перевірки встановлено, що керівники та ключові особи Товариства відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням.

Було проведено перевірку та оновлення наявної у Товариства інформації щодо:

1. Керівника Товариства – Голови правління Гусєвої Ірини Олександрівни.

2. Керівника Товариства - члена правління – головного бухгалтера Бобрової Тетяни Федорівни.

Рішенням Загальних зборів Товариства, що відбулися 11.12.2024 (Протокол 38 від 11.12.2024) було Затверджено Порядок здійснення оцінки колективної придатності Правління Товариства. Особою, що буде здійснювати оцінку колективної придатності Правління Товариства призначено головного комплаєнс-менеджера Товариства Димніч Ольгу Володимирівну. Звіт щодо результатів оцінювання колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затверджено Загальними зборами Товариства, що відбулися 16.12.2024 (Протокол 39 від 16.12.2024).

За результатами здійсненої оцінки колективної придатності Правління встановлено, що:

Правління має колективну придатність, яка:

1) дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Товариства з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства;

2) сукупні знання, навички та професійний та управлінський досвід Членів правління Товариства є достатніми для розуміння всіх аспектів діяльності Товариства, адекватної оцінки ризиків, на які Товариство може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління з урахуванням функцій, покладених на Правління законом, статутом Товариства та його внутрішніми документами.

За результатами Звітного року Товариство отримало прибуток – це результат правильно прийнятих рішень протягом 2024 року та виконання цілей, поставлених Загальними зборами Товариства.

Протягом 2024 року відсутні факти неприйнятної поведінки Голови та членів Правління Товариства.

За 2024 рік Голова та члени Правління отримували винагороду відповідно до Положення про винагороду членів правління та ключових осіб Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», що затверрджено рішенням загальних зборів Товариства (Протокол 32 від 05.06.2024) та трудового договору, умови яких були затверджені загальними зборами Товариства.

Голова Правління Гусєва І.О.

Заступник Голови Правління Покропивний О.В.

Член Правління Боброва Т.Ф.