

Наглядовій Раді

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«ББС ІНШУРАНС»

**Звіт про управління (звіт керівництва)  
Акціонерного товариства «Страхова компанія «ББС ІНШУРАНС»  
за 2024 рік**

Дата звіту про управління 31.12.2024

Цей Звіт про управління(звіт керівництва) складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV та Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України 07.12.2018 № 982

**1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА**

Найменування Товариства повне	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» (код ЄДРПОУ 20344871) (надалі – Товариство, Страхова компанія)
Дата державної реєстрації	15.12.1993
Кількість відокремлених підрозділів та їх статус	32 філії
Види діяльності згідно КВЕД :	65.12. Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестрахування 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
Стратегія та цілі Товариства	Отримання прибутку від основного виду діяльності
Наявність дочірніх підприємств	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» (код ЄДРПОУ 35529829), частка володіння 99,99%
Вплив дочірніх підприємств на діяльність Товариства	Негативного впливу на діяльність Товариства не здійснює
Рейтинг страховика	19.11.2024 р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» на рівні uaAA+ за національною шкалою за результатами діяльності товариства за 9 місяців 2024 року

***Належність Товариства до фінансових груп***

АТ Страхова компанія «ББС ІНШУРАНС» не належить до фінансових груп.

**Станом на 31.12.2024 р. Товариство займає наступні позиції на страховому ринку України:**

за розміром Активів – 19 місце

за сумою отриманих премій за 2024 рік - 17 місце

за сумою виплат – 17 місце

Товариство з 23.04.2024 р. здійснює діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) відповідно до Ліцензії Національного банку України згідно класів (ризиків в межах класів) страхування, включених до ліцензії на здійснення діяльності із страхування:

- клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)
  - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання
- клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)
  - страхування на випадок хвороби - медичне страхування
- клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
  - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
- клас 4 - страхування залізничного рухомого складу - страхування залізничного рухомого складу
- клас 5 - страхування повітряних суден - страхування повітряних суден
- клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд) - страхування водних суден
- клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]
  - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування
- клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
  - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
- клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8
  - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна)
- клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)
  - страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”
  - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”
  - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)

- клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна
  - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном
- клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна
  - страхування відповідальності під час перевезень водним судном
- клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)
- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
  - страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України "Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення", без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
- клас 14 - страхування кредитів
- страхування кредитів
- клас 15 - страхування поруки (гарантії)
- страхування виданих порук (гарантій) та/або прийнятих гарантій
- клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)
- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
- клас 17 - страхування судових витрат - страхування судових витрат
- клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі
- страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
  - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

*Інформація про наявність філій або інших відокремлених підрозділів Товариства*  
Станом на 31.12.2024 р.

№ пп	Назва відокремленого підрозділу
1.	ВОЛИНСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
2.	ВІННИЦЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»

№ пп	Назва відокремленого підрозділу
3.	ГАЙСИНСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
4.	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
5.	ЖИТОМИРСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
6.	ЗАКАРПАТСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
7.	КРОПИВНИЦЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
8.	КРИВОРІЗЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
9.	КРЕМЕНЧУЦЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
10.	КИЇВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
11.	КИЇВСЬКА ПРАВОБЕРЕЖНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
12.	КИЇВСЬКА ФІЛІЯ №4 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
13.	КИЇВСЬКА ЦЕНТРАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
14.	КИЇВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
15.	ЛЬВІВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
16.	ОДЕСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
17.	ПЕРША ЛЬВІВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
18.	ПЕРША КИЇВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
19.	ПІВДЕННА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
20.	ПОЛТАВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
21.	ПОДІЛЬСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
22.	РІВНЕНСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
23.	СОЛОМ'ЯНСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БЕС ІНШУРАНС"
24.	СТАРОКИЇВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
25.	ТРЕТЯ КИЇВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
26.	ТЕРНОПІЛЬСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
27.	ТЕРНОПІЛЬСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
28.	ХМЕЛЬНИЦЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
29.	ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»
30.	ЧЕРНІВЕЦЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»

№ пп	Назва відокремленого підрозділу
31.	ЧЕРНІГІВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
32.	ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»

*Організаційна структура та керівництво Товариства)*

Органами управління Товариства є:

- Загальні збори, які є вищим органом Товариства;
- Наглядова рада, яка забезпечує захист прав акціонерів, а також контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства - Правління;

З 01.01.2024 року по 08.08.2024 року Наглядова рада СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ББС ІНШУРАНС» діяла в наступному складі:

Персональний склад Наглядової ради	Дата затвердження на посаді	Дата узгодження з НБУ
Череп Наталія Василівна – голова Наглядової ради	24.04.2020 р	На момент призначення на посаду, вимоги щодо погодження в НБУ були відсутні.
Андрійченко Олександр Леонідович - член Наглядової ради	22.06.2023 р.	На момент призначення на посаду, вимоги щодо погодження в НБУ були відсутні.
Круторогов Артем Сергійович - член Наглядової ради	24.04.2020 р.	На момент призначення на посаду, вимоги щодо погодження в НБУ були відсутні.
Тоцька Світлана Сергіївна - член Наглядової ради	12.08.2020 р.	На момент призначення на посаду, вимоги щодо погодження в НБУ були відсутні.

Згідно з протоколом № 65 позачергових Загальних зборів від 09.08.2024 р. було:

1. Затверджено в нових редакціях Статут Товариства та Положення про Наглядову раду, в яких визначено, що кількісний склад Наглядової ради становить 3 (три) особи та складається з Голови Наглядової ради та членів Наглядової ради.

2. Припинено повноваження всього складу Наглядової ради Товариства, а саме: Голови Наглядової ради Череп Наталії Василівни та членів Наглядової ради Андрійченка Олександра Леонідовича, Тоцької Світлани Сергіївни, Круторогова Артема Сергійовича.
3. Обрано Наглядову раду у кількості 3 (трьох) членів строком повноважень на 3 (три) роки, а саме:

- Андрійченка Олександра Леонідовича. Кандидатура погоджена рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1119-рк від 16.06.2023 р.

- Козировську Олену Анатоліївну. Кандидатура погоджена рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/859-рк від 19.07.2024 р.

- Корніцьку Олену Вікторівну. Кандидатура подана на погодження до Національного банку України (клопотання Товариства вих. № 1592-02 від 30.07.2024 р.). Згідно протоколу № 65 позачергових Загальних зборів від 09.08.2024 р. (рішення з шостого питання порядку денного), Корніцька Олена Вікторівна вступає на посаду члена Наглядової ради після її погодження Національним банком України.

В IV кварталі 2024 р. Товариство отримало рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 17.12.2024 р. № 21/1785-рк про відмову в погодженні Корніцької Олени Вікторівни на посаду члена Наглядової ради.

У зв'язку з цим рішенням Корніцька О.В. Не вступила на посаду.

В IV кварталі 2024 р. Наглядова рада функціонувала у складі 2 осіб:

Персональний склад Наглядової ради	Дата затвердження на посаді	Дата узгодження з НБУ
Андрійченко Олександр Леонідович – голова Наглядової ради	22.06.2023 р	16.06.2023 р.
Козировська Олена Анатоліївна - член Наглядової ради	09.08.2024 р	19.07.2023 р.

Комітети Наглядової ради не створювались.

- Правління є Виконавчим органом Товариства і здійснює управління його поточною діяльністю.

Склад Правління	Напрямок діяльності Товариства	дати призначення на посади	дати узгодження з НБУ	терміни повноважень членів Правління
Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович	Блок загального адміністрування, фінансів, звітності,	12.12.2019, 13.12.2024	29.10.2024 р	5 років

	інформаційних технологій та безпеки			
Член Правління Окара Іван Валерійович	Блок Юридичний	19.02.2020	26.11.2024 р.	5 років
Член Правління Боровик Лариса Миколаївна	Блок Методологія і андеррайтинг	19.02.2020	26.11.2024 р.	5 років
Член Правління Чепіль Олександр Володимирович	Блок Корпоративні продажі	18.09.2024	06.09.2024 р.	5 років
Член Правління Шкраб Костянтин Костянтинович	Блок Врегулювання збитків	18.09.2024	06.09.2024 р.	5 років

В Товаристві створено 2 постійно діючі комітети – Інвестиційний комітет (очолює голова Правління – Красноручський П.В. і Страховий комітет (очолює член Правління – Боровик Л.М.).

## 2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

У 2024 році негативний вплив на ринок страхування в Україні продовжувала спричинювати війна росії проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року та триває дотепер.

З 01.01 2024 року набули чинності новий ЗУ «Про страхування» та більше 20 нормативно-правових актів НБУ, що регулюють всі аспекти бізнес-процесів страхової діяльності. Адаптація до нових законодавчо-правових актів була складним процесом для страховиків у 2024 році, так як кардинально змінилися вимоги до:

- членів Наглядової ради та Правління;
- показників платоспроможності,
- системи управління страховика,
- класифікації напрямів страхової діяльності,
- інформаційних систем страховика;
- ключових осіб страховика (професійних та ділових) ;
- перестраховиків;
- страхових посередників;
- відокремлених підрозділів;
- бізнес-процесів страхової діяльності

Протягом 2024 року продовжувався процес концентрації ринку, страховики виходили з ринку як за власним рішенням, так і завдяки рішучим діям Регулятора у разі невиконання ними вимог щодо регуляторного капіталу, здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам кредиторів та страхувальників, тощо.

Станом на 1 січня 2024 року на страховому ринку працювало 89 страховиків нон-лайф та 12 лайф-страховиків.

Станом на 31 грудня 2024 року на ринку працювало 55 страховиків нон-лайф та 10 лайф-страховиків.

Таким чином, протягом 2024 року загальна кількість страхових компаній в Україні зменшилася на 36 компаній за рахунок зменшення кількості страховиків нон-лайф на 34 компанії та лайф-страховиків на 2 компанії.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» є страховиком згідно з законодавством України та здійснює діяльність з надання послуг зі страхування та перестрахування відповідно до отриманих ліцензій, надання допоміжних послуг із страхування, консультаційних послуг, оцінки страхового ризику та задоволення претензій, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, зовнішньоекономічну діяльність, пов'язану з основним видом діяльності відповідно до законодавства України.

В 2024 році було впроваджено застосування ризик-орієнтованого пруденційного нагляду та удосконалення вимог до платоспроможності Товариства. НБУ встановив нові вимоги щодо платоспроможності страховиків, формування технічних резервів, обліку договорів страхування та захисту інформації. Всі наведені вимоги Товариство протягом 2024 року впроваджувало в діяльність.

За 2024 рік власний капітал АТ «СК «ББС ІНШУРАНС» виріс на 25,25% до 174,53 млн грн, а його валові зобов'язання збільшились на 23,55% і склали 277,5 млн грн. В результаті більших темпів приросту власного капіталу в аналізованому періоді відбулось зростання рівня покриття власним капіталом зобов'язань Страховика: на 0,85 п.п. до 62,89%.

Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів в Товаристві за 2024 рік виріс на 31,08% і станом на 31.12.2024 р. склав 266,16 млн. грн. а співвідношення між грошовими коштами та зобов'язаннями Страховика збільшилось на 5,50 п.п. до 95,91%.

### **Основні показники діяльності Товариства за 2024 рік, (тис. грн., %)**

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування.

Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів Товариство отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності.

Основними напрямками відтоку грошових коштів є страхові виплати (операційна діяльність) та витрати на збут (аквізиційні витрати).

Обсяги бізнесу АТ «СК «ББС ІНШУРАНС» в аналізованому періоді продовжили тенденцію до зростання і показали високі темпи приросту. Зокрема, за 2024 рік було зібрано 581,34 млн грн валових премій, що в 1,52 раза перевищило показник за 2023 рік. При цьому, частина страхових премій, належна перестраховикам, знизилась на 22,07%, а їх частка в структурі валових премій Компанії зменшилась на 1,48 п.п. і склала 1,56%.

Збільшення надходжень страхових платежів пояснюється впровадженням нових страхових продуктів, орієнтованих на потреби населення з урахуванням реалій економічного середовища в країні.

За 12 місяців 2024 року АТ «СК «ББС ІНШУРАНС» було здійснено на 57,65% більше страхових виплат та відшкодувань ніж за аналогічний період 2023 року, а рівень виплат виріс на 1,11 п.п. до 33,64%.

За підсумками діяльності за 2024 рік Товариством було отримано чистий прибуток в сумі 26,19 млн. грн.

### **3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

У 2024 році основною метою інвестиційної діяльності Товариства було забезпечення прийнятних активів для дотримання вимог до регулятивного капіталу та мінімального капіталу страховика з урахуванням вимог:

- безпеки – забезпечення захисту реальної вартості коштів шляхом розміщення коштів у банках або цінних паперах емітентів з рейтингом інвестиційного рівня,

- прибутковості – максимізація очікуваної вартості вкладень шляхом інвестування коштів у категорії активів, що характеризуються найвищою очікуваною прибутковістю при збереженні вимог безпеки,
- ліквідності – забезпечення можливості фінансування планових і поточних платежів шляхом утримання частини коштів на банківських депозитах з каскадним терміном погашення,
- диверсифікації – диверсифікація класів активів, емітентів цінних паперів та банків, в які інвестуються кошти для обмеження чутливості інвестиційного портфеля до подій, що відбуваються в межах цих класів або щодо окремих емітентів.
- підтримка підрозділів, що займаються продажем – за рахунок відкриття депозитів у регіональних відділеннях банку (депозити «під бізнес») та у їхніх головних офісах (депозити «під акредитацію»), розміщення у якості ротаційних фондів.

У червні 2024 року за результатами складання регуляторної звітності за I квартал 2024 року Товариством було виявлено, що прийнятний регулятивний капітал страховика на виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності.

При цьому Товариство виконувало вимоги Постанови Національного банку України (надалі – НБУ, Регулятор) №201 від 29.12.2023 р. в частині вимоги до активів на покриття технічних резервів.

Протоколом Наглядової ради Товариства № 12-08/2024 від 12.08.2024 року було затверджено План відновлення діяльності Товариства (нова редакція), який спрямований на виконання Товариством вимог Постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023р. № 201, в частині забезпечення перевищення регулятивного капіталу Товариства більше ніж на 120 відсотків капіталу платоспроможності Товариства.

19.08.2024 Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ухвалено рішення № 21/1085-рк “Про погодження плану відновлення діяльності Товариства.

Способом реалізації затвердженого Плану відновлення діяльності Товариства було визначено збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою. В звіті про виконання плану відновлення діяльності від 10.10.2024 р., Товариство констатувало неможливість подання клопотання до Національного банку України про надання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу за спрощеною процедурою в термін до 30.09.2024 р. Це було пов’язано з великим обсягом інформації та документів, який потребував надання аудиторам для отримання акціонерами аудиторських звітів щодо підтвердження фінансового та майнового стану акціонерів, фактичні строки аудитів були збільшені та вийшли за межі III кварталу 2024 року. Таким чином, змінилась сама звітна дата, на яку необхідно робити такі аудиторські звіти (на 30.09.2024 р.), що збільшує загальні строки їх проведення та як наслідок, подання Товариством зазначеного клопотання.

Враховуючи зазначені обставини, Товариством були вжиті заходи, які забезпечили виконання Плану відновлення діяльності Товариства в інший спосіб ніж було початково визначено у вказаному документі, а саме:

В період з 26 по 27 вересня 2024 року акціонерами Товариства (їх афілійованими особами) були надані безповоротні фінансові допомоги Товариству на загальну суму 6 000 000 (шість мільйонів) гривень.

Позачерговими загальними зборами Товариства (Протокол № 66 від 09.10.2024 р.) були прийняті рішення:

Покрити збиток, отриманий Товариством у 2023 році у розмірі 33 525 (тридцять три тисячі п’ятсот двадцять п’ять) тисяч гривень, за рахунок частини прибутку Товариства за 2022 рік.

Збільшити резервний капітал Товариства на 33 451 (тридцять три тисячі чотириста п'ятдесят одну) тисячу гривень за рахунок залишку нерозподіленого прибутку Товариства за 2022 рік, з врахуванням направлення частини такого прибутку на покриття збитку Товариства за 2023 рік.

Затвердити сформований резервний капітал Товариства в розмірі 38 451 (тридцять вісім тисяч чотириста п'ятдесят одна) тисяча гривень.

09.10.2024 року бухгалтерією Товариства були проведені необхідні операції по поповненню резервного капіталу Товариства.

Листом вих. № 1990-02 від 11.10.2024 р. Товариство звернулось до Національного банку України із запитом, зокрема, щодо правомірності віднесення сформованого резервного капіталу Товариства в розмірі 38 451 (тридцять вісім тисяч чотириста п'ятдесят одна) тисяча гривень, збільшеного на 33 451 (тридцять три тисячі чотириста п'ятдесят одну) тисячу гривень за рахунок залишку нерозподіленого прибутку Товариства за 2022 рік, фінансова звітність за який підтверджена аудиторським звітом, який містить немодифіковану думку суб'єкта аудиторської діяльності, до регулятивного капіталу першого рівня Товариства.

Листом вих. № 21-0006/81455 від 28.10.2024 р. Національний банк України повідомив Товариству, що віднесення резервного капіталу Страховика, сформованого у тому числі за рахунок нерозподіленого прибутку Страховика за 2022 рік, до складу регулятивного капіталу першого рівня є правомірним за умови дотримання інших вимог Положення № 201.

Листом вих. № 2104-02 від 01.11.2024 р. Товариство повідомило Національний банк України, що в термін до 30.11.2024 року проведе всі необхідні розрахунки ключових індикаторів відновлення фінансового стану Товариства станом на 31.10.2024 р. та направить їх до Національного банку України.

Результатами проведених розрахунків ключових індикаторів відновлення фінансового стану Товариства станом на 31.10.2024 р. було підтверджено забезпечення Товариством перевищення регулятивного капіталу більше ніж на 120 відсотків капіталу платоспроможності Товариства. Станом на 31.10.2024 р. зазначений показник становив 124,54 %, а сума перевищення нормативного показника у 120 % в грошовому еквіваленті складала 4 431,02 тисячі гривень.

Таким чином, Товариство забезпечило виконання вимог Закону України «Про страхування», Постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023р. № 201 та Плану відновлення діяльності Товариства, погодженого Національним банком України.

Товариство станом на 31 грудня 2024 року виконувало норматив щодо перевищення розміру регулятивного капіталу над капіталом платоспроможності.

Але 19 березня 2025 року Товариством було виявлено, що станом на 31.12.2024 року прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності.

Відповідно до вимог НБУ Товариством вчасно був підготовлений і затверджений Наглядовою Радою План відновлення, який 18 квітня 2025 р. був поданий до НБУ на погодження.

Протягом 2024 року Товариство дотримувалось принципу безперервної діяльності, а саме: діяло безперервно і не мало наміру та потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяги своєї діяльності та продовжуватиме у найближчому майбутньому (мінімум 12 місяців від дати останньої річної звітності – 31.12.2024 р.) дотримуватись у своїй діяльності принципу безперервної діяльності.

#### 4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Страхова компанія своєю діяльністю не має прямого впливу на навколишнє середовище.

Товариство ощадливо відноситься до споживання води і електроенергії – наявні вузли обліку та ведеться щомісячний звіт споживання води і електроенергії.

Товариство є учасником міської програми сортування сміття – окремо збирається картон і папір. В планах окреме сортування пластику, для покращення екологічної ситуації на сміттєзвалищах Києва.

Компанія має невеликий автопарк (7 легкових автомобілів), при купівлі бензину, дизельного пального та газу сплачується акцизний збір. Від акцизу на пальне 13,44% йде до бюджету міста Києва.

Протягом 2024 року Страхова компанія прийняла **участь у декількох проектах**, які підтверджують непрямий позитивний вплив Товариства на навколишнє середовище:

1. Страхування заставного майна ТОВ «ЯСНО ЕНЕРГОЕФЕКТИВНІСТЬ» (страхова сума 42,2 млн грн.) – Автоматизованої системи розподілення повітря на ПрАТ «Камет-Сталь», технічне переоснащення скипової підіймальної установки шахти ім. Колачевського, ПрАТ «ЦГЗК», підвищення елективності транспортування води насосними ЦДПУ та ХВО на ТЕЦ та підвищення ефективності ПрАТ «Камет-Сталь».

Автоматизація системи розподілення повітря на ПрАТ "КАМЕТ-СТАЛЬ" має важливе екологічне значення не лише для самого підприємства, але й для навколишнього середовища в цілому. Ось основні екологічні переваги, які вона може дати для країни:

1. Зменшення шкідливих викидів
2. Оптимізація енерговитрат
3. Підвищення ефективності роботи очисного обладнання
4. Зменшення впливу на довкілля у промислових зонах
5. Можливість моніторингу та контролю

Як висновок, автоматизація системи розподілення повітря на металургійному комбінаті — це не лише крок до економічної ефективності, а й значний внесок у збереження довкілля, покращення екологічної ситуації в регіоні та виконання міжнародних екологічних зобов'язань України.

2. Страхування заставного майна ТОВ «СОНЯЧНИЙ КРИСТАЛ» (страхова сума 34,3 млн грн.) – рухоме та нерухоме майно сонячної станції, місцезнаходження майна – Україна, Хмельницька область, смт Ярмолинці, вул. Залізнична, 3А.

Страхування такого різновиду майна це участь Товариства у розвитку альтернативних джерел енергії в умовах поточного воєнного стану держави, коли агресор намагається зруйнувати енергетичну систему країни.

## 5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

У сфері управління кадрами у 2024 році показник плинності кадрів становить 26 %.. вище зазначений показник зумовлений, зокрема, військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану.

Станом на 31 грудня 2024 року із загальної кількості **216** штатних працівників керівні посади 46 жінок (21 %) та 31 – чоловік (14 %).

Кадрова політика компанії в 2024 році будувалася на принципах збереження найвищого пріоритету безпеки працівників, забезпечення безперервності бізнесу та утримання ключових співробітників компанії. Проект гібридного офісу (робоче середовище, в якому поєднуються віддалена робота та робота в офісі), що функціонує в компанії, забезпечив можливість роботи співробітникам у різних форматах роботи з огляду на питання безпеки та тимчасову локалізацію частини співробітників.

Враховуючи кризову ситуацію в Україні, яка негативно впливає на психологічний стан співробітників, було розроблено спеціальний інструментарій націлений на підтримку ментального здоров'я співробітників, а також проведено серію тренінгів присвячених емоційному вигоранню. Триває співпраця з провідними навчальними закладами України (організація студентських стажувань і переддипломних практик, підготовка молодих спеціалістів до роботи у сфері страхування). За допомогою такої співпраці створюється кадровий резерв для закриття штатних вакансій Товариства.

Станом на кінець 2024 року загальна кількість персоналу в Компанії становить 216 осіб. При цьому 133 особи працює в Головному офісі, з них 6 осіб перебувають у відпустках по догляду за дитиною, 7 осіб – інваліди та 83 особи – працівники управлінь та відділень регіональної мережі, з них 7 осіб перебувають у відпустках по догляду за дитиною, 3 особи – інваліди, 1 особа – мобілізована до ЗСУ.

Товариство дбає про власну безпеку і безпеку своїх працівників. З цією метою створена та функціонує система заходів, а саме:

- економічна безпека – спрямована на забезпечення успішної фінансової діяльності і мінімізації ризиків від фінансових втрат;
- інформаційна безпека – спрямована на захист від несанкціонованої втрати конфіденційної інформації або комерційної таємниці Товариства, його клієнтів і партнерів;
- збереження комерційної таємниці, конфіденційної інформації відповідальність за її розголошення;
- принцип конфіденційності не тільки у відносинах з клієнтами, але й з працівниками;
- безпечні умови для службової діяльності своїх працівників;
- контроль запобігання шахрайству, крадіжкам і розтратам.

Товариство забезпечує збереження захисту персональних даних працівників відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

Служба охорони праці є одним з структурних підрозділів, створена згідно з Законом України про «Про охорону праці» та діє на підстав Положення «Про службу охорони праці» затвердженого 18.04.2013р., для організації виконання правових, організаційно-технічних, санітарно-гігієнічних, соціально-економічних і лікувально-профілактичних заходів,

спрямованих на запобігання нещасним випадкам, професійним захворюванням і аваріям у процесі праці.

В Товаристві є затвердженою процедура первинного навчання для працівників, метою якої є підготовка новоприйнятого працівника до виконання своїх безпосередніх обов'язків та функцій за допомогою комплексу внутрішнього первинного навчання.

### Взаємодія в команді

Товариство керується такими принципами командної взаємодії:

- орієнтація на загальний результат;
- усвідомлення своєї ролі та значення в команді;
- взаємодія, взаємодопомога, взаємоповага і взаємозамінність (передбачається в обов'язковому порядку в разі відсутності працівника на робочому місці відповідати на телефоні дзвінки, які адресуються відсутньому працівнику, іншими співробітниками даного підрозділу);
- високий рівень самомотивації і самоорганізації;
- право кожного члена команди на висловлення своєї думки і відповідальність кожного за загальний результат;
- вироблення командних рішень;
- ставлення до конфліктів, як до робочих конструктивних моментів;
- встановлення як позитивного, так і негативного зворотного зв'язку;
- заохочення результату роботи команди і особистого внеску учасників.

Команда Товариства – це колектив однодумців, орієнтований на досягнення стратегічних цілей, цілей професійного і особистого росту працівників.

Керівництво буде взаємовідносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці взаємної поваги та виконання взаємних зобов'язань:

- створює умови праці, які дозволяли б жінкам і чоловікам здійснювати трудову діяльність на рівній основі;
- забезпечує жінкам і чоловікам можливість суміщати трудову діяльність із сімейними обов'язками;
- здійснює рівну оплату праці жінок і чоловіків при однаковій кваліфікації та однакових умовах праці;
- вживає заходів щодо створення безпечних для життя і здоров'я умов праці;
- вживає заходів щодо унеможливлення та захисту від випадків сексуальних домагань та інших проявів насильства за ознакою статі.

Керівництво забезпечує рівні можливості при працевлаштуванні, тому в оголошеннях (рекламі) про вакансії пропонує роботу жінкам та чоловікам, за винятком специфічної роботи, яка може виконуватися виключно особами певної статі, висуває

однакові вимоги не зважаючи на стать, не вимагає від осіб, які влаштовуються на роботу, відомості про їхнє особисте життя, плани щодо народження дітей. Забезпечує усунення нерівності за її наявності в оплаті праці жінок і чоловіків. Впроваджена система заходів мотивації співробітників забезпечує сприятливе робоче середовище та підвищує продуктивність праці, якість обслуговування клієнтів компанії. Політика винагороди є гендерно нейтральною та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності.

Нематеріальна мотивація – комплекс заходів для задоволення вищих рівнів потреб кожного робітника у спілкуванні, визнанні, саморозвитку та творчій реалізації.

Види нематеріальної мотивації в Товаристві:

- Створення всіх необхідних умов праці – ми піклуємось про те, щоб робоче місце було комфортним для кожного працівника. Наші робочі місця обладнані зручними меблями, необхідною організаційною технікою та матеріалами. В офісі достатнє освітлення, справна система вентиляції та кондиціонування. Смачна кава та смаколики створюють атмосферу затишку. Ми намагаємось враховувати індивідуальні потреби працівників та створити середовище, що сприяє концентрації та зручності виконання робочих завдань.

- Гнучкий графік роботи - важливий елемент управління робочим та особистим часом. Гнучкий графік роботи дозволяє працівникам Товариства більше контролювати свій робочий час, забезпечує можливість пристосування графіка до власних потреб, сімейних обставин.

- Навчання співробітників, можливість постійного підвищення кваліфікації – ми підтримуємо прагнення працівників до вдосконалення знань, тому оплачуємо участь в навчальних семінарах, тренінгах, курсах, підписки на професійні видання, що допомагають актуалізувати знання, вдосконалювати навички.

- Створення в колективі гідних умов для спілкування - корпоративна культура, заходи, події створюють відчуття причетності до колективу та покращують умови спілкування людей.

- Залучення співробітників до прийняття рішень – керівництво Товариства заохочує ініціативу кожного співробітника приймати рішення щодо завдань, що здатні вплинути на їх роботу, розвиваючи таким чином набуття нових навичок, розкриття особистісного потенціалу.

- Кар'єрне зростання – близько 40% персоналу працюють в Компанії більше 5 років. Ці працівники змогли реалізувати свій потенціал та піднятися вгору по кар'єрних сходах.

Управлінський персонал своєчасно реагує на листи, у т.ч. претензії клієнтів щодо поліпшення взаємовідносин, взаєморозрахунків та оперативно вирішує питання (проблеми) та виправляє допущені недоліки. Керівництво Товариства своєчасно реагує на повідомлення (листи, запити, щодо надання інформації, скарги та інші повідомлення) регуляторних органів НБУ, МТСБУ, щодо скарг клієнтів та оперативно надає необхідні пояснення та виправляє допущені недоліки.

До заходів запобігання корупції в Товаристві відноситься:

- Обмеження спільної роботи близьких осіб (ст. 27 Закону). Працівники не можуть мати

у прямому підпорядкуванні близьких їм осіб або бути прямо підпорядкованими у зв'язку з виконанням повноважень близьким їм особам. При прийнятті на роботу працівник зобов'язаний повідомити керівництво органу, на посаду в якому вони претендують, про працюючих у цьому органі близьких їм осіб.

- Розголошувати або використовувати в інший спосіб у своїх інтересах інформацію, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових повноважень, крім випадків, встановлених законом.

## 6. РИЗИКИ

Управління ризиками є фундаментальним для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Товариства. Основні ризики, з якими стикається Товариство – це андеррайтинговий ризик, кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, репутаційний ризик, стратегічний ризик, комплаєнс-ризик. Товариство намагається підтримувати стабільний рівень капіталу з метою забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. Товариство здійснює моніторинг дохідності капіталу, який вона розраховує як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу. Політики управління ризиками Товариства призначені для виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, для встановлення належних лімітів ризику і системи контролю, для постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками постійно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

- Андеррайтинговий ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування.

- Кредитний ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договор.

- Ринковий ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань.

- Операційний ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок допущення недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

- Репутаційний ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу страховика клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

- Стратегічний ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

- Комплаєнс-ризик - ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності

діяльності страховика вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких повинен дотримуватися або прийняв рішення дотримуватися страховик, правил добросовісної конкуренції, кодексу поведінки (етики), виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товариства.

Крім того, для оперативного контролю та управління ризиками в Товаристві розраховується ряд індикаторів. Ще одним інструментом для визначення вразливості Товариства до ризиків є стрес-тестування. Товариство проводить щорічні стрес-тести відповідно до методології, затвердженої регулятивним органом. Згідно результатів проведеного стрес-тестування найбільший вплив на Товариство можуть мати стресові події, пов'язані зі збільшенням страхових відшкодувань та зміною обмінного курсу. З метою зниження ризику настання подій, пов'язаних зі збільшенням виплат, використовувались виважена андерайтингова політика та політика резервування, а також такі інструменти, як, ціноутворення, диверсифікація портфеля, статистичні методи та оперативний моніторинг. Для управління валютним ризиком Товариство здійснювало збалансування валютного співвідношення між валютними активами та пасивами, збільшувало валютні активи шляхом купівлі облігацій, номінованих у валюті, обмежувало валютні ризики в договорах міжнародного страхування. Товариство розподіляє активи та встановлює ліміти в залежності від кредитного рейтингу контрагента, проводить регулярний аналіз контрагентів для зниження ризику ринкової концентрації та ризику дефолту. Також до основних ризиків, на які наражається Товариство, відносились системні ризики, що впливали із ситуації проведення бойових дій в окремих областях України. Для обмеження таких ризиків дана територія була виключена зі страхового покриття. На цій території відсутні відокремлені підрозділи Товариства. Крім того, серед основних ризиків Товариство відзначало операційні ризики, в тому числі зміни у правовій системі, кадрові ризики, ризики у ІТ сфері, ризики, пов'язані з внутрішнім і зовнішнім шахрайством. Для управління операційним ризиком здійснювались, зокрема, наступні заходи: була розроблена і реалізовувалася дорожня карта в сфері ІТ, здійснювались інвестиції в удосконалення ІТ системи Товариства, проводився аналіз причин звільнення працівників, реалізовувались фінансові, організаційні і соціальні заходи, спрямовані на утримання персоналу, здійснювався постійний моніторинг та аналіз змін у законодавстві, Товариство брало участь у страхових асоціаціях, робочих групах з метою аналізу проектів законодавчих актів та надання рекомендацій.

Система управління ризиками – це комплекс взаємопов'язаних елементів, спеціально розроблених та впроваджених страховою компанією для ідентифікації, оцінки, обробки, моніторингу та комунікації ризиків, специфічних для страхової діяльності, з метою забезпечення її фінансової стійкості, платоспроможності, захисту інтересів страхувальників та досягнення стратегічних цілей.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, обробки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків

В Товаристві затверджена Протоколом Наглядової ради № 27-06/2024 від 27.06.2024р. «Стратегія та політика управління ризиками».

Політика управління ризиками розроблена з метою забезпечення ефективної системи ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю та управління ризиками, що можуть впливати на фінансову стабільність та операційну діяльність Товариства.

Основними завданнями політики управління ризиками є:

- Ідентифікація ризиків – виявлення загроз, що можуть вплинути на діяльність Товариства.
- Оцінка ризиків – аналіз рівня ризиків за допомогою кількісних та якісних методів.
- Моніторинг та контроль ризиків – безперервний аналіз і коригування ризикових показників.

- Встановлення лімітів ризику – визначення допустимого рівня ризиків відповідно до ризик-апетиту Товариства.
- Розробка заходів з управління ризиками – впровадження стратегій зниження, уникнення, передачі та прийняття ризиків.
- Підготовка звітності щодо ризиків – інформування Наглядової ради, Правління та регуляторних органів про стан ризиків.
- Підвищення рівня культури управління ризиками – навчання персоналу та вдосконалення механізмів внутрішнього контролю ризиків.

Політика управління ризиками застосовується до всіх сфер діяльності Товариства та охоплює всі види ризиків, що можуть виникати в процесі здійснення страхової діяльності.

Політика поширюється на наступні напрями діяльності:

- Процес андеррайтингу та оцінки страхових ризиків.
- Управління фінансовими активами, ліквідністю та інвестиціями.
- Взаємодію з клієнтами, партнерами, перестраховиками та контрагентами.
- Виконання вимог регуляторних органів та стандартів корпоративного управління.
- Процеси управління операційними ризиками, включаючи ризики інформаційної безпеки та кіберзагроз.

Політика з управління ризиками є обов'язковою для всіх підрозділів Товариства та виконується в межах загальної системи корпоративного управління.

Політика управління ризиками розроблена відповідно до законодавства України, включаючи:

- Закон України «Про страхування».
- Постанови та нормативні акти Національного банку України щодо управління ризиками.
- Вимоги щодо забезпечення платоспроможності та фінансової стабільності страховиків.
- Законодавство щодо фінансового моніторингу та запобігання легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Політика враховує міжнародні стандарти управління ризиками:

- Solvency II – вимоги до капіталу, управління ризиками та звітності страховиків.
- ISO 31000 – методологія управління ризиками.

В Товаристві діють внутрішні нормативні документи, які регламентують порядок управління ризиками, зокрема:

- Стратегія управління ризиками.
- Декларація схильності до ризиків
- Політика управління ризиками.
- Профіль ризиків
- Методики оцінки ризиків та встановлення лімітів.
- Регламент подання та аналізу ризикової звітності.
- Порядок взаємодії між структурними підрозділами щодо управління ризиками.

Основними принципами управління ризиками в Товаристві є:

- Системність та комплексний підхід. Управління ризиками здійснюється на всіх рівнях організації, охоплюючи всі бізнес-процеси та напрями діяльності Товариства.
- Прозорість та підзвітність. Процеси управління ризиками документуються, забезпечується контроль та регулярна звітність перед Наглядовою радою, правлінням та регуляторними органами.
- Пропорційність. Методи управління ризиками відповідають розмірам, масштабам та складності діяльності Товариства.
- Своєчасність. Ризики виявляються, аналізуються та контролюються на ранніх етапах для запобігання їх негативному впливу на діяльність Товариства.
- Незалежність функції ризик-менеджменту. Головний ризик-менеджер діє незалежно від операційних структур, що забезпечує об'єктивність аналізу та прийняття рішень.

- Консервативний підхід до прийняття ризиків. Товариство приймає лише ті ризики, які відповідають його стратегічним цілям та фінансовим можливостям, з урахуванням встановленого ризик-апетиту.
- Дотримання регуляторних вимог. Товариство забезпечує відповідність вимогам Національного банку України та міжнародним стандартам управління ризиками.
- Стрес-тестування та сценарний аналіз. Регулярна оцінка фінансової стійкості до можливих екстремальних подій для виявлення уразливих місць у бізнес-моделі.
- Динамічний характер управління ризиками. Політика переглядається та оновлюється у відповідь на зміни у внутрішньому та зовнішньому середовищі.
- Облік інтересів зацікавлених сторін. При ухваленні рішень щодо управління ризиками враховується вплив на клієнтів, акціонерів, регуляторні органи та партнерів компанії.

Найбільший обсяг операцій Товариства в 2024 році були пов'язані з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування та врегулюванням страхових випадків, тому на Товариство діяли всі види ризиків, які визначені законодавством та відносяться до страхового ринку non-life.

Відповідно до законодавства та поточної діяльності, в 2024 році Товариство визначало для себе в якості суттєвих наступні ризики (з визначенням підвидів ризику, що є найбільш релевантними поточної діяльності Товариства):

Андерайтинговий ризик (крім страхування здоров'я) та Андерайтинговий ризик зі страхування здоров'я:

- Ризик недостатності премій;
- Ризик недостатності резервів;
- Ризик катастроф.

Кредитний ризик (Ризик дефолту):

- Ризик дефолту банків;
- Ризик дефолту перестраховиків;
- Ризик дефолту страхувальників.

Ринковий ризик:

- Валютний ризик;
- Майновий ризик;
- Ризик відсоткової ставки.

Операційний ризик:

- Ризик зовнішнього середовища;
- Ризик інформаційних систем;
- Ризик інформаційної безпеки;
- Ризик персоналу;
- Юридичний ризик.

Репутаційний ризик.

Стратегічний ризик.

Комплаєнс-ризик:

- Ризик порушення вимог законодавства
- Ризик відсутності механізму виявлення та контролю конфліктів інтересів
- Ризик порушень кодексу корпоративної етики.

До трьох основних ризиків Товариства в 2024 році було віднесено: Андерайтингові ризики; Ринковий ризик; Операційний ризик.

Товариство обрало принцип утримання неочікуваних збитків від ризиків, які воно приймало на себе в процесі діяльності протягом звітного періоду.

Для розрахунків при оцінці ризиків Товариство використовувало показник KRI, які давали можливість кількісно оцінити ризик. Завдяки KRI стало можливим раннє виявлення негативних тенденцій/явищ, пов'язаних з підвищенням ризику в Товаристві.

Товариство в 2024 році виключало можливість проведення операцій, що можуть привести до наступного:

- порушення законів України, положень, інструкцій, інших нормативно-правових актів НБУ та інших законодавчих органів, внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Компанії;
- анулюванню ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності;
- сприянню та підтримці легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- порушення конфіденційності та внутрішнє шахрайство;
- наявність недоліків інформаційної безпеки, у тому числі несанкціонованого доступу до систем і конфіденційних даних;
- порушення фізичної безпеки працівників Товариства.

Визначення показників допустимого рівня ризику та ризик-апетиту здійснювалося на основі планових показників та цілей Товариства на 2024 рік.

Визначення меж допустимого рівня ризику та ризик-апетиту базувалися на припущенні щодо забезпечення безперервності діяльності Товариства протягом 2024 року.

Значення показників допустимого рівня ризику та ризик-апетиту встановлювалися таким чином, щоб забезпечувати дотримання нормативів, що встановлені законодавством, зокрема дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.

Допустимий рівень ризику та ризик-апетит визначався як загальна (сукупна) величина, а потім розподіляються за видами ризиків в залежності від їх частки.

Частка кожного виду ризику визначалася з урахуванням експертних припущень з огляду на необхідність досягнення цілей Товариства.

Товариство не включало ризик ліквідності до сукупного показника допустимого рівня ризику та ризик-апетиту, оскільки втрати за ним не покриваються за рахунок капіталу.

При формуванні планових показників в 2024 році, на підставі яких був визначений розмір ризик-апетиту та допустимий рівень ризику, були враховані припущення та прогнози щодо макроекономічних змін в економіці країни, тенденцій та прогнозів розвитку страхового ринку і суміжних галузей, змін у законодавстві, що мають безпосередній вплив на страховий ринок, а також динаміку змін фактичних показників діяльності Товариства та запланованих заходів для досягнення цілей Товариства.

Товариство використовувало якісні показники для оцінки ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків. Оцінку якісних показників ризик-апетиту Товариство було розраховано з урахуванням наявної інформації, професійних суджень та припущень.

Допустимий рівень ризику в Товаристві визначався з допущенням прийнятності відношення розміру прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності над розміром капіталу платоспроможності до рівня 120%.

Допустимий рівень ризику в 2024 рік розподіляється за видами ризиків відповідно до їх частки:

Види ризиків	Структура Risk capacity, %
Андерайтинговий ризик (крім страхування здоров'я), Андерайтинговий ризик (страхування здоров'я)	81%
Кредитний ризик (ризик дефолту)	4%
Операційний ризик	5%
Ринковий ризик	7%
Репутаційний ризик	1%
Комплаєнс-ризик	2%

Загальний обсяг допустимого рівня ризику	100%
--	------

\* % перевищення прийнятних активів над зобов'язаннями.

Загальна величина ризик-апетиту Товариства була граничним рівнем втрат внаслідок реалізації ризиків, які вона мала намір приймати та утримувати для досягнення цілей.

Визначення показників ризик-апетиту Товариства ґрунтувалося на використанні підходу, що базувався на максимальному використанні засобів управління ризиками для мінімізації їх наслідків.

Загальний рівень величини ризик-апетиту в 2024 році дорівнювало плановому показнику перевищення регулятивного капіталу над капіталом платоспроможності на 2024 рік та збільшенню портфеля страхових продуктів на 20% з дотриманням збалансованості його структури та збитковості на рівні 60%.

Розмір ризик-апетиту Товариства в 2024 році у розрізі видів ризиків був наступним:

Види ризиків	Структура ризик-апетиту, %
Андерайтинговий ризик (крім страхування здоров'я), Андерайтинговий ризик (страхування здоров'я)	81%
Кредитний ризик (ризик дефолту)	4%
Операційний ризик	5%
Ринковий ризик	7%
Репутаційний ризик	1%
Комплаєнс-ризик	2%
Загальний обсяг ризик-апетиту	100%

Розмір ризик-апетиту (при управлінні певним суттєвим ризиком) визначався з метою встановлення лімітів/обмежень, оперативного прийняття управлінських рішень Правлінням Товариства та/або іншими колегіальними органами.

Моніторинг показників допустимого рівня ризику, ризик-апетиту, лімітів ризиків, KRI та контроль за їх відповідністю поточним цілям Товариства, здійснювався головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером (в частині комплаєнс-ризиків) та керівниками структурних підрозділів Товариства.

Будь-яка діяльність Товариства, що виходила за межі затвердженого ризик-апетиту, лімітів/обмежень ризиків, була детально проаналізована головним ризик-менеджером та головний комплаєнс-менеджер (в частині комплаєнс-ризиків) спільно з керівниками структурних підрозділів Товариства та прозвітовано про це Наглядовій раді.

## 7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ

Сучасні ринкові умови та зміни в чинному законодавстві вимагають від страховиків постійного вдосконалення та розвитку.

У порівнянні з минулим роком, попит на продукти страхування змінився, тепер до основних груп увійшли такі продукти:

- страхування моторних ризиків;
- страхування майна;
- страхування життя та здоров'я;
- страхування відповідальності.

Страхування (надання страхових послуг) є достатньо інтелектуальним видом діяльності, яка вимагає постійної розробки (створення) власних страхових продуктів, відповідно до потреб ринку, швидкого їх впровадження а також потребує значного фінансування.

Завдяки залученню висококваліфікованих фахівців різного профілю: страховиків з практичним досвідом, перестраховиків, фінансистів-аналітиків, спеціалістів з актуарної

математики, спеціалістів з управління ризиками, спеціалістів андерайтерів майнових ризиків, ризиків відповідальності, статистичних методів, фахівців з організації системи продажів та маркетингу, юристів, спеціалістів IT та системного аналізу, кваліфікованих спеціалістів з обліку, як страхової діяльності, так і бухгалтерського спеціалізованого, і загального обліку, Товариство постійно проводить інноваційну діяльність шляхом вдосконалення (модифікації) та розробки нових страхових продуктів та сервісів.

Також вдосконалення відбуваються в бізнес-процесах Товариства, таких як: процес управління, врегулювання збитків, обробки інформації, операційної діяльності, йде пошук нових джерел та технологій продажу.

У діяльність Товариства впроваджуються нові та вдосконалюються існуючі інформаційні технології. Так Товариство здійснює продажі Електронних договорів страхування, постійно збільшує обсяги електронних продуктів та розвиває проекти продаж страхових продуктів через сайт Товариства та Онлайн платформи продажу партнерів. В соціальній мережі FB, крім основної сторінки Товариства <https://www.facebook.com/BROKKBUSINESS/>, також свої сторінки ведуть деякі регіональні підрозділи Товариства, що значно спрощує комунікацію з клієнтами.

Товариство постійно проводить аналітичну роботу, щодо дослідження основних тенденцій ринку страхування в цілому, окремих сегментів ринку, аналіз конкурентів та відгуків споживачів.

Маркетингові стратегії Товариства базуються на використанні ризик-орієнтованого підходу, використанні власної статистичної бази, розробки та обґрунтування запуску нових страхових продуктів враховуючи потреби ринку.

## **8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**

Стратегія Товариства з інвестування та управління активами є консервативною та передбачає формування інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з фіксованою дохідністю (мінімальним ризиком), а також використання наявного портфеля для забезпечення дотримання прийнятного рівня пласпроможності.

У 2024 році Товариство реалізовувало інвестиційну політику, ключовими засадами якої були:

- концентрація достатнього обсягу ресурсів в національній та іноземній валютах на поточних рахунках з метою забезпечення платоспроможності Товариства;
- розміщення депозитів у банках з найвищими рейтингами і фінансовими результатами із строками вкладу від 1 до 18 місяців в залежності від розміру процентної ставки та з урахуванням даних платіжного календаря (в тому числі депозити під акредитацію у центральних офісах та регіональних відділеннях банків);

## **9. ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ**

Незважаючи на воєнний стан в Україні у 2024 році Національний банк України продовжував активно розбудовувати нормативну базу щодо роботи та звітності Страховиків. Новий закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, системи управління страховика, в.ч. управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля, до страхових продуктів тощо.

Так як фінансова звітність з 01.01 2023 рік надається Товариством у відповідності до вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку IFRS 17, у 2024 році робота по налаштуванню внутрішніх процедур внутрішнього контролю та облікових систем тривала.

Товариством створена достатня матеріально-технічна база, програмне забезпечення (комп'ютерна техніка, облікова та реєструючі системи, інші техніка та програмне забезпечення, необхідні для надання фінансових послуг та звітування до Національному банку України), приміщення (які обліковуються відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і відображаються у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності), а також кваліфікований персонал, які дозволяють Компанії здійснювати ефективне управління всіма бізнес-процесами. Всі процеси в Компанії протягом багатьох років вдосконалювались з метою покращення обслуговування клієнтів на всіх етапах.

В Товаристві наявні програмні, технічні та організаційні можливості для забезпечення безперервної та дистанційної роботи всіх бізнес-процесів.

Інформаційні системи Товариства забезпечують сумісність між собою всіх впроваджених в Товаристві систем: облікової та реєструючої системи ProfITsoft, бухгалтерського обліку 1С Бухгалтерія 7.7. Форт Поліс, систем взаємодії з МТСБУ (Моторно-транспортне страхове бюро України) та ЯСПУ (Ядерний страховий пул України).

Наявна в Товаристві система 1С Бухгалтерія 7.7 вже не може повноцінно забезпечувати якісне та оперативне виконання процесів бухгалтерського та операційного обліку. У зв'язку з цим, в березні 2025 року Товариством були укладені договори з Товариством з обмеженою відповідальністю «ФОРТ.ГРУП ІНШУРЕНС» (ідентифікаційний код 43264642) на купівлю та впровадження програмної продукції BAS (Business automation software), а саме:

- Програмна продукція "Business automation software for Payroll and HR management" (Business automation software Зарплата та Управління персоналом);
- Програмна продукція "Business automation software. Client License PROF (Business automation software. Клієнтська ліцензія ПРОФ);
- Програмний продукт «Форт: Управління страховим бізнесом».

Впровадження Товариством зазначених продуктів буде здійснюватися впродовж 2025 року.

Правління розглядає можливість інвестування в розробку внутрішніх технологій, які допоможуть працівникам максимально ефективно використовувати сучасні інструменти, наприклад, хмарні офісні технології та моделі з автоматичним налаштування. Це гарантує, що співробітники будуть забезпечені всім необхідним не тільки для дистанційної роботи в період воєнного стану, а також, будуть успішно адаптовані до природних змін умов ведення бізнесу.

Для співробітників, які працюють безпосередньо перебуваючи в Головному офісі, були забезпечені всі необхідні умови для повноцінної роботи в період воєнного стану, головні з яких:

а) у випадку повітряної тривоги, працівникам та клієнтам забезпечена можливість переміщення до укриття (сховища), яке розташоване в паркінгу за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, 3;

б) у випадку перебоїв з електроенергією в електричних мережах Головного офісу за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, 3, для підтримки безперервності бізнес-процесів,

застосовуються джерело безперервного живлення (ДБЖ) та/або автономний дизель-генератор.

Товариство на постійній основі відстежує рівень загроз і оцінює потенційні ризики для безперервного функціонування Товариства в умовах воєнного стану, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, Товариство систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому.

#### **Опис очікуваного впливу від реалізації заходів відновлення на діяльність страховика.**

План відновлення діяльності передбачає реалізацію та впровадження Календарного плану реалізації заходів, розроблених відповідно до законодавства України.

Процедура плану відновлення передбачає приведення діяльності Товариства у відповідність до законодавства в два етапи. Перший етап (збільшення резервного капіталу Товариства на 29 160 тисяч гривень) буде повністю завершено в термін до 30.04.2025 р. Другий етап (збільшення статутного капіталу Товариства на 50 000 тисяч гривень) буде реалізований в межах визначеного законом строку - 180 днів з дня встановлення порушення вимог до капіталу платоспроможності.

### **10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

Протягом 2024 р. в Товаристві діяв Кодекс корпоративного управління Товариства (нова редакція), затверджений рішенням позачергових Загальних зборів Товариства від 11.12.2023 року (Протокол № 61 від 13 грудня 2023 року), який зберігається в Товаристві за його місцезнаходженням (м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3).

Протягом 2024 року Товариство дотримувалось Кодексу корпоративного управління, який діяв протягом 2024 року. Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні.

Станом на 31.12.2024 р. власниками істотної участі Товариства є наступні особи:

1. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «КАСКАД-ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А (Пряме володіння істотної участі);
2. Громадянин України Хомутич Віталій Юрійович (Опосередковане володіння істотною участю через ПАТ ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»);
3. Громадянин України Буряк Сергій Васильович (Пряме володіння істотної участі);
4. Громадянин України Буряк Олександр Васильович (Пряме володіння істотної участі).

Зміни у складі власників істотної участі в 2024 році не відбувалось. Зазначені особи відповідають вимогам законодавства України.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління (виконавчого органу) внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг у 2024 році відсутні.

Протягом 2024 року до Товариства не було застосовано заходів впливу.

Військова агресія РФ проти України та пов'язані з нею негативні наслідки для економіки України, є єдиним значним фактором ризику, що впливав на діяльність Товариства протягом 2024 року.

Факти відчуження Товариством активів у обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (значний правочин), протягом 2024 року відсутні.

Оцінка активів протягом 2024 року не здійснювалась у зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин).

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

Наглядова рада, забезпечує захист прав акціонерів, а також контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства - Правління .

Розмір винагороди за 2024 рік членів наглядового органу – Наглядова рада Товариства у 2024 році працювала на безоплатній основі.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу - Комітети, що підзвітні Наглядовій раді Товариства, у 2024 році не створювались.

**Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу**

Правління є Виконавчим органом Товариства і здійснює управління його поточною діяльністю.

*Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу;*

Загальний розмір винагороди членів Правління Товариства (виконавчого органу) за 2024 рік складає – 5 253 тис грн.

Комітети, що підзвітні виконавчому органу:

1. Страховий комітет Правління, до завдань якого віднесено:
  - 1) прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів;
  - 2) здійснення оцінки ефективності вихідного перестрахування;
  - 3) надання пропозицій та рекомендацій Наглядовій раді та Правлінню щодо змін до порядку надання послуг Товариством, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестрахування.
2. Інвестиційний комітет Правління, до завдань якого віднесено:
  - 1) здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики чи стратегії Товариства;
  - 2) забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариства вимогам стратегії, планам та бюджетам Товариства та законодавства з питань здійснення інвестиційної діяльності;
  - 3) надання звітів Правлінню щодо ефективності здійснюваних інвестицій;
  - 4) перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій Товариством та напрямів інвестування.

## 7) Інша інформація

Підприємство керується Кодексом корпоративного управління, текст якого можна знайти у вільному доступі на корпоративному сайті Товариства за посиланням: [bbs.ua](http://bbs.ua)

Голова Правління

М.П.

П.В. Красноручський

Головний бухгалтер

В.М. Слободяник