

ЗВІТ
про управління (звіт керівництва)
ПрАТ «СК «Євроінс Україна»
за 2023 рік

Інформація щодо звіту про управління

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

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

Мажоритарний акціонер Товариства - Euroins Insurance Group, входить в структуру Eurohold Bulgaria. Це одна з найбільших незалежних фінансових груп в Центральній, Східній і Південно-Східній Європі. Група представлена на міжнародному рівні вже 25 років, з 1996 року, і сьогодні веде бізнес в 11 країнах, включно з ринками Болгарії, України, Північної Македонії, Греції та Румунії. Акції холдингу котируються на Болгарській, а також Варшавській фондових біржах. Страхування – ключовий сегмент в портфелі діяльності Eurohold.

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

Юридична адреса Товариства та місцезнаходження його головного офісу: вул. Велика Васильківська, 102, м. Київ, Україна, 03150.

Товариство станом на звітну дату має 25 ліцензій, згідно яких здійснює діяльність у сфері страхування.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Товариство створене з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Предметом діяльності Товариства є:

Діяльність по страхуванню, перестрахованню і фінансовій діяльності, пов'язаній з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також будь-які інші господарські операції для забезпечення власних потреб Товариства.

Дозволяються виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб страховика. Діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування включає діяльність з надання посередницьких та допоміжних послуг.

Інформація про дочірні компанії

Дочірні компанії відсутні.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Товариство має 97 відокремлених підрозділів, інформація про які внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Інформація про відокремлені підрозділи з ЄДРПОУ станом на 31.12.2023 наведена нижче:

1. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. ВЕЛИКА МИХАЙЛІВКА ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40760932, Місцезнаходження: Україна, 67100, Одеська обл., Великомихайлівський рн, селище міського типу Велика Михайлівка, ВУЛИЦЯ ШКІЛЬНА , будинок 3.

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

3. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ВРЕГУЛЮВАННЯ ЗБИТКІВ В М. ІВАНОФРАНКІВСЬК ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40760948, Місцезнаходження: Україна, 76019, Івано-Франківська обл., Івано-Франківський р-н, місто Івано-Франківськ, вул.Галицька, будинок 64А, приміщення 36.

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

5. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40760927, Місцезнаходження: Україна, 79013, Львівська обл., місто Львів, вул.Коперника М., будинок 44, квартира 13.

6. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЗАПОРІЗЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40775121, Місцезнаходження: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКО, будинок 18, приміщення 2.

7. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М.ЮЖНЕ ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ

ВП:40775163, Місцезнаходження: Україна, 65481, Одеська обл., місто Южне, ВУЛИЦЯ ХІМІКІВ, будинок 27 А, приміщення 3.

8. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №1 ЗАПОРІЗЬКОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40775158, Місцезнаходження: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, б.Шевченка, будинок 18, приміщення 2.

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

10. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40775190, Місцезнаходження: Україна, 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ПИЛИПА ОРЛИКА, будинок 24, офіс 26.

11. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. БУЧА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40775184, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 2.

12. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ СМТ. ВЕЛИКОДОЛИНСЬКЕ ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40775179, Місцезнаходження: Україна, 67832, Одеська обл., Овідіопольський р-н, селище міського типу Великодолинське, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 2/2.

13. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ГЕНІЧЕСЬК ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40775210, Місцезнаходження: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 14.

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

15. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40775137, Місцезнаходження: Україна, 76019, ІваноФранківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛИЦЯ ГАЛИЦЬКА, будинок 64 А, приміщення 36.

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

17. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ № 1 В М. ДНІПРО ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40800608, Місцезнаходження: Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ШМІДТА, будинок 13, приміщення 4.

18. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ОДЕСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40800592, Місцезнаходження: Україна, 65045, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ НОВОСЕЛЬСЬКОГО, будинок 96.

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

20. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ.АРБУЗИНКА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40830810, Місцезнаходження: Україна, 55301, Миколаївська обл., Арбузинський р-н, селище міського типу Арбузинка, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 187/2.

21. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. ОДЕСА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40830847, Місцезнаходження: Україна, 65045, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ НОВОСЕЛЬСЬКОГО, будинок 96.

22. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ЗОЛОТОНОША ЧЕРКАСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40830831, Місцезнаходження: Україна, 19702, Черкаська обл., місто Золотоноша, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 68 А, офіс 7.

23. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "КИЇВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40830868, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 3.

24. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ № 7 В М. КИЇВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40843636, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 4.

25. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №2 ЗАПОРІЗЬКОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40843620, Місцезнаходження: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, б.Шевченка, будинок 18, приміщення 2.

26. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. ЮЖНОУКРАЇНСЬК ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40843662, Місцезнаходження: Україна, 55000, Миколаївська обл., місто Южноукраїнськ, БУЛЬВАР КУРЧАТОВА, будинок 3 А.

27. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КРАСИЛІВ ХМЕЛЬНИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40843657, Місцезнаходження: Україна, 31000, Хмельницька обл., Красилівський р-н, місто Красилів, ВУЛИЦЯ БУЛАЄНКА, будинок 13.

28. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. НОВА ОДЕСА МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40843641, Місцезнаходження: Україна, 56602, Миколаївська обл., Новоодеський р-н, місто Нова Одеса, ВУЛИЦЯ КУХАРЕВА, будинок 54.

29. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №1 В М. ДНІПРО ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40847871, Місцезнаходження: Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ШМІДТА, будинок 19, приміщення 4.

30. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ОДЕСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40847892, Місцезнаходження: Україна, 65063, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ СЕГЕДСЬКА, будинок 23, квартира 2.

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

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

33. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №3 ЗАПОРІЗЬКОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40847866, Місцезнаходження: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, б.Шевченка, будинок 18, приміщення 2.

34. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ПЕРВОМАЙСЬКИЙ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41184005, Місцезнаходження: Україна, 64102, Харківська обл., місто Первомайський, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 65.

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

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

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

38. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №3 В М. КИЇВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41184052, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 5.

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

40. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41192550, Місцезнаходження: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

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

42. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №5 ЗАПОРІЗЬКОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41199734, Місцезнаходження: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, б.Шевченка, будинок 18, приміщення 2.

43. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КАХОВКА ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41226700, Місцезнаходження: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

44. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "РІВНЕНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41226673, Місцезнаходження: Україна, 33023, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ СТЕПАНА БАНДЕРИ, будинок 65.

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

46. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41226694, Місцезнаходження: Україна, 29013, Хмельницька обл., місто Хмельницький, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 78, приміщення 1.

47. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №6 В М. КИЇВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41255238, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 6.

48. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №6 ЗАПОРІЗЬКОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41255180, Місцезнаходження: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, б.Шевченка, будинок 18, приміщення 2.

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

50. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №5 В М. КИЇВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41255243, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 7.

51. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М.ТИСМЕНИЦЯ ВІДДІЛЕННЯ В М. КОСІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41255259, Місцезнаходження: Україна, 78601, Івано-Франківська обл., Косівський р-н, місто Косів, вул.Дружби, будинок 85А.

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

53. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ДЕРГАЧІ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41255201, Місцезнаходження: Україна, 63002, Харківська обл., Богодухівський р-н, місто Валки, пр.Скороди Григорія, будинок 4, приміщення 11.

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

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

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

57. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. СИНЕЛЬНИКОВО ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41259117, Місцезнаходження: Україна, 52500, Дніпропетровська обл., Синельниківський р-н, місто Синельникове, вул.Затишна, будинок 18.

58. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. СВІТЛОВДСЬК КІРОВОГРАДСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41259075, Місцезнаходження: Україна, 27500, Кіровоградська обл., місто Світловодськ, ВУЛИЦЯ ГЕРОІВ УКРАЇНИ, будинок 39.

59. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ДНІПРОВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41259080, Місцезнаходження: Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Бандери Степана, будинок 19, приміщення 4.

60. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №1 МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41259172, Місцезнаходження: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

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

62. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №2 МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41259138, Місцезнаходження: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

63. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ № 2 В М. КАМ'ЯНСЬКЕ ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41259143, Місцезнаходження: Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, пр.Шевченка Тараса, будинок 13.

64. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ВАЛКИ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код

ЄДРПОУ ВП:41259185, Місцезнаходження: Україна, 63002, Харківська обл., Валківський р-н, місто Валки, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІЯ СКОРОВОДИ, будинок 4, приміщення 11.

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

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

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

68. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ В М. НОВОМОСКОВСЬК ДНІПРОВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41259096, Місцезнаходження: Україна, 51200, Дніпропетровська обл., Новомосковський р-н, місто Новомосковськ, вул.Гетьманська, будинок 20.

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

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

71. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ВРЕГУЛЮВАННЯ ЗБИТКІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41281713, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 9.

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

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

74. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. СЕВЕРОДОНЕЦЬК ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533445, Місцезнаходження: Україна, 63002, Харківська обл., Богодухівський р-н, місто Валки, пр.Скороди Григорія, будинок 4, приміщення 11.

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

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

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

78. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ № 2 В М. КИЇВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533419, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 10.

79. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ № 3 МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533424, Місцезнаходження: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

80. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. ДУНАЇВЦІ ХМЕЛЬНИЦЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533361, Місцезнаходження: Україна, 32401, Хмельницька обл., Дунаєвський р-н, місто Дунаївці, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 2А, приміщення 3.

81. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. МИРГОРОД ПОЛТАВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533377, Місцезнаходження: Україна, 37600, Полтавська обл., місто Миргород(з), вул.Воскресінська, будинок 9. 82. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "КИРОВОГРАДСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533328,

Місцезнаходження: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ ТАРАСА КАРПІ, будинок 64, приміщення 5. 83. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ №1 В М.КИЇВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533335, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 102, кабінет 11.

84. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. КУП'ЯНСЬК ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533293, Місцезнаходження: Україна, 63002, Харківська обл., Богодухівський р-н, місто Валки, пр.Сковороди Григорія, будинок 4, приміщення 11.

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

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

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

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

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

90. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В М. БОРИСЛАВ ЛЬВІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533267, Місцезнаходження: Україна, 79013, Львівська обл., місто Львів, вул.Коперника М., будинок 44, квартири 13.

91. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533272, Місцезнаходження: Україна, 18001, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛИЦЯ ХРЕЩАТИК, будинок 180.

92. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВОЛИНСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533288, Місцезнаходження: Україна, 43010, Волинська обл., місто Луцьк, ПРОСПЕКТ ВОЛІ, будинок 43.

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

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

95. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:41533246, Місцезнаходження: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Маріупольська, будинок 13.

96. ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ЦЕНТР ПРОДАЖУ В СМТ. БЕРЕЗАНКА МИКОЛАЇВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ ДИРЕКЦІЇ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОІНС УКРАЇНА", Код ЄДРПОУ ВП:40830805, Місцезнаходження: Україна, 57401, Миколаївська обл., Березанський р-н, селище міського типу Березанка, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 60.

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

Організаційна структура та керівництво

Товариство станом на звітну дату має 25 ліцензій, згідно яких здійснює діяльність у сфері страхування.

ПрАТ «СК «Євроінс Україна» (далі – Товариство або ПрАТ «СК «Євроінс Україна») створене з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

Предметом діяльності ПрАТ «СК «Євроінс Україна» є:

- ✓ особисте та майнове страхування;
- ✓ страхування відповідальності;
- ✓ перестраховання;
- ✓ фінансова діяльність по формуванню, розміщенню та управлінню страховими резервами;

- ✓ надання послуг для інших страховиків на підставі укладених договорів у сфері страхування;
- ✓ будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб;
- ✓ зовнішньоекономічна діяльність;
- ✓ інші види діяльності, здійснення яких не суперечить чинному законодавству.

Органами управління Товариства є:

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

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

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

Наглядовій раді Товариства підпорядковується служба внутрішнього аудиту, комплаєнс-менеджер, ризик-менеджер.

Безпосереднім керівником Товариства є призначений Наглядовою радою Голова Правління, який має двох заступників. Організаційна структура Товариства затверджується щорічно Головою Правління та складається зі структурних підрозділів (фінансово-економічне управління, юридичне управління, департамент з управління персоналом тощо) та відокремлених підрозділів (регіональна структура Товариства). Діяльність кожного підрозділу регулюється відповідними положеннями, внутрішніми наказами тощо.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

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

За підсумками діяльності за 12 місяців 2023 року загальний обсяг страхових премій Товариства склав 565 013,6 тис. грн., що більше аналогічного показника минулого року на 20,4%. Збільшення страхових премій відбулося в основному за такими видами страхування, зокрема:

- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) – на 24,3% (на 69 737 тис. грн.);
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – на 109,9% (на 56 285 тис. грн.);
- страхування від нещасних випадків – на 24,4% (на 2 528 тис. грн.);
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) – на 2,6% (на 305 тис. грн.);
- страхування здоров'я на випадок хвороби – на 321,4% (на 284 тис. грн.);
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів – на 71,3% (174 тис. грн.);
- страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) збільшилося на 32,1% (на 149 тис. грн.);
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї – на 61,9% (на 50 тис. грн.), тощо.

Протягом 2023 року Товариством укладено понад 662 тис.шт. договорів страхування, що на 17,0% більше у порівнянні з аналогічним періодом 2022 року.

Виплати страхових відшкодувань за 12 місяців 2023 року клієнтам Товариства склали 265 343 тис. грн., що на 41,5% більше, ніж за аналогічний період минулого року.

3. Ліквідність та зобов'язання

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

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

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

4. Екологічні аспекти

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

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

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

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

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

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

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

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

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

Станом на 31.12.2023 р. в Товаристві працює 248 особи, з яких 169 жінки та 79 чоловіки. При цьому, жінок на керівних посадах - 54 особи. Всі робочі місця працівників облаштовані відповідно до норм, визначених чинним законодавством України. Крім того, ще в період пандемії Товариство започаткувало практику дистанційного режиму роботи для своїх працівників.

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

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

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

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

В ПрАТ «СК «Євроінс Україна» впроваджена Стратегія управління ризиками (надалі – СУР) згідно вимог до організації і функціонування системи управління ризиками, передбачених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04 лютого 2014 року, а також з врахуванням вимог Політики управління ризиками на рівні групи Euroins Insurance Group AD.

Запроваджена в ПрАТ «СК «Євроінс Україна» СУР направлена на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності Товариства, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів Товариства, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Політика Товариства спрямована на виконання законодавчих вимог стосовно дотримання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів Товариства, зокрема, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів. Ці вимоги включають також забезпечення перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним, про що Товариство регулярно звітує до органів державного нагляду.

Система управління ризиками Товариства передбачає наступні етапи:

- виявлення та ідентифікація ризику шляхом проведення співбесід із власниками ризику, моніторингу інформаційних джерел тощо;

- аналіз та оцінка ризику за допомогою розрахункових моделей, експертних оцінок тощо;

- контроль за ризиком з метою повного чи часткового його усунення за використання різних підходів, зокрема уникненням ризику, зменшенням (мінімізацією) ризику, обмеженням (локалізацією) ризику, розсіюванням (поділом) ризику;

- прийняття управлінських рішень як важлива складова подальшого управління ризиком відповідно до прийнятого методу контролю за ризиком;

- моніторинг ефективності оцінки та управління ризиками спрямований на контроль ефективної та своєчасної реалізації планів дій згідно прийнятих управлінських рішень.

У 2023 році Товариства почало процес приведення системи управління ризиками у відповідність до нових норм страхового законодавства.

Процес управління ризиків охоплює всі організаційно-структурні рівні – від топ-менеджменту, до рівня, на якому безпосередньо генеруються ризики (власників ризиків). На всіх вищезазначених рівнях здійснюється моніторинг ризиковості та вживаються необхідні заходи щодо мінімізації/нівелювання ризиків.

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління наступними ключовими ризиками: андеррайтинговий ризик, що включає ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик та ризик страхування здоров'я; ринковий ризик, який відображає чутливість активів, зобов'язань Товариства до коливання

ринкових цін, відсоткових ставок, валютних курсів тощо; кредитний ризик (ризик дефолту контрагента); ризик ліквідності; операційний ризик; ризик учасника фінансової групи.

Андерайтинговий ризик виникає у зв'язку із тим, що розрахункові величини щодо частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків можуть відхилятися від відповідних фактичних величин. Управління андерайтинговим ризиком реалізується через андерайтингові політики, принципи ціноутворення, перестраховування та формування страхових резервів. З метою контролю андерайтингового ризику Товариство здійснює систематичний контроль за адекватністю застосовуваних тарифів та сформованих технічних резервів, у разі необхідності приймаються відповідні управлінські рішення щодо коригування тарифів та величин середніх збитків. Крім того додатково виконуються контрольні процедури актуаріями щодо детального аналізу фактичних показників збитковості за ключовими продуктами.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом вибуття грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни надходження платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Зазвичай Товариство не використовує кредити чи овердрафт для покриття розривів ліквідності, а замість цього ретельно планує грошові надходження та витрати.

Валютний ризик фінансового інструменту – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься у зв'язку із зміною валютних курсів. Товариство здійснює певні операції в іноземній валюті і не використовує похідні фінансові інструменти для управління валютним ризиком віддаючи перевагу прогнозуванню динаміки курсів іноземних валют. Внутрішніми регламентами Товариство встановлює ліміти відкритої валютної позиції з іноземних валют та аналізує вплив операцій в іноземних валютах на відкриту валютну позицію кожного разу перед здійсненням таких операцій.

Ризик дефолту контрагента відображає оцінку неплатоспроможності контрагентів (перестраховика, боржника та будь-якого іншого дебітора), оцінку їх можливості виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Оцінка цього ризику базується на інформації щодо платоспроможності банків та надійності перестраховиків, виходячи з історії Товариства за останні 5 років. З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках Товариство більшу частину своїх коштів розміщує в стабільних державних банках та банках іноземних банківських груп з високими кредитними рейтингами. Товариство постійно здійснює моніторинг зміни власників банківських установ, введення тимчасової адміністрації та падіння рейтингів стійкості банків, та за необхідності, припиняє співпрацю. З метою зменшення ризику дефолту контрагента за операціями з перестраховування Товариство переважно більшість ризиків розміщує у перестраховиків-нерезидентів, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких встановлений міжнародними рейтинговими агентствами: A. M. Best (США), Standart & Poor's (США) та Fitch Ratings – на рівні, не нижчому «А».

Операційний ризик відображає можливі втрати Товариства спричинені: недоліками управління та процесів оброблення інформації, порушенням безперервності робочого процесу у разі форс-мажорних обставин; ненадійністю технологій; помилками та несанкціонованими діями персоналу, тощо. Управління операційними ризиками забезпечується через належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним внутрішнім контролем на кожному етапі, в тому числі службою безпеки Товариства.

Крім того Товариство здійснює стрес-тестування та аналіз його результатів, розроблена карта ризиків і модулі ризиків, які аналізуються на щорічній основі.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014 року було призначено відповідальною особою за оцінку ризиків в Товаристві начальника відділу з оцінки ризиків Тарасенка Дмитра Дмитровича. Особа, відповідальна за оцінку ризиків ПрАТ «СК «Свроінс Україна», підпорядковується Наглядовій раді Товариства (у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ №153 від 24.12.2021 року), має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

В 2023 році основними завданнями Товариства у сфері ІТ були заходи спрямовані на підтримку якості сервісів віддаленого доступу працівників до корпоративних ресурсів, модернізацію серверного середовища та автоматизації бізнес-процесів компанії.

Було зменшено розмір бази даних фронт-офісної системи InCore шляхом винесення на окремий фізичний сервер поточних прикріплених файлів та реалізація механізму зберігання їх в зовнішньому середовищі. Це дасть змогу, при необхідності, швидше відновлювати першочергово критичну для бізнесу інфраструктуру із резервної копії.

У фронт-офісній програмі InCore встановлено та адаптовано модуль «Універсальне API», що надає змогу самостійно своїми штатними працівниками, без замовлення робіт у розробника, створювати нові веб-сервіси для укладання договорів страхування в режимі online із зовнішнього партнерського ПО, агентського ПО, тощо.

У фронт-офісній програмі InCore на виконання вимог законодавства було змінено процес випуску електронних договорів по добровільним видам страхування, а саме підписання таких договорів електронним цифровим підписом замість використання факсиміле підписів та факсиміле печатки компанії. Новий процес випуску полісів забезпечує договори страхування від підробки та шахрайських дій.

Також, у фронт-офісній програмі InCore імплементовано технологію релізів за допомогою Azure DevOps Server. Тепер процедура оновлення метаданих системи (нові продукти, зміни коефіцієнтів та друкованих форм) виконується повністю на нашій стороні, і при цьому виключені помилки через людський фактор, а після завершення процедури оновлення відповідальним особам надсилається лист-звіт про результат оновлення релізу.

В 2023 році виконано ряд завдань по автоматизації процесів в обліковій системі, а саме:

- автоматизовано відправку смс-повідомлень щодо завершення дії договору і пропозиції по пролонгації, щодо чергових платежів по КАСКО;

- автоматизовано опрацювання реєстрових оплат по договорам страхування, які надходять на електронну адресу;
- реалізовано облік військових ризиків в прямому страхуванні та у перестраховуванні;
- налаштована більш детальна аналітика стосовно історії змін документів та побудови звітів;
- автоматизовано бізнес-процес «Замовлення оцінки вартості збитку при врегулюванні страхового випадку»;
- налаштовано більш точний метод нарахувань страхових премій і розрахунку страхових резервів у розрізі графіків оплати та об'єктів тощо.

На корпоративному сайті відмовились від російськомовної версії, натомість добавили англomовну версію. Це дає змогу іноземцям більш зручно користуватись сайтом: ознайомитись із наповненням наших страхових продуктів та програм страхування; читати новини компанії, переглядати публічну та фінансову інформацію.

На сайті в особистому кабінеті добавили новий розділ «Мій Медасистанс», що дає змогу застрахованим по ДМС переглядати умови договору страхування, мати під рукою пам'ятку, переглядати список ЛПЗ та історію звернень. Також на сайті було додано можливість оформлення полісів страхування подорожуючих за кордон.

8. Інформація щодо придбання власних акцій

Товариство власні акції не придбавало.

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

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

10. Інформація про фінансові інвестиції

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

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 років поточні фінансові інвестиції представлені наступним чином:

Назва показника	31.12.2022			31.12.2023		
	Активи без урахування резервів	Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	Відображено в Балансі (Звіті про фінансовий стан)	Активи без урахування резервів	Сформований резерв очікуваних кредитних збитків	Відображено в Балансі (Звіті про фінансовий стан)
Облігації внутрішньої державної позики України	12 156	(483)	11 673	33 701	(1 318)	32 383
Депозити в національній валюті строком погашення більше трьох місяців	10 001	(37)	9 964	5 000	(18)	4 982
Депозити в іноземній валюті строком погашення більше трьох місяців	24 888	(92)	24 796	41 788	(151)	41 637
Депозит в банківських металах	5 286		5 286	6 309		6 309
Акції, придбані для торгівлі	19 260		19 260	11 278		11 278
Облігації, придбані для торгівлі	11 512		11 512	13 120		13 120
Всього	83 103	(612)	82 491	111 196	(1 487)	109 709

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

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

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

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

В рамках окресленої стратегії одним із важливих завдань є диверсифікація страхового портфелю Товариства. Тому пріоритетним напрямком діяльності, наряду з автострахуванням (ОСЦПВВТЗ, КАСКО), Товариство вважає особисте страхування, зокрема, добровільне медичне страхування. З цією метою ще в 2020 році Товариство посилило свої компетенції в частині добровільного медичного страхування, а саме: залучило висококваліфікованих спеціалістів відповідної спеціалізації (андерайтинг, продажі, врегулювання) з подальшим створенням відповідного структурного підрозділу – Центру особистих видів страхування; розширило продуктову лінійку з особистих видів страхування; оновило програми страхування ДМС, спираючись на кращий досвід страхового ринку України. Перелічені заходи слугують надійним підґрунтям для ефективного розвитку особистих видів страхування.

Крім того основними завданнями для керівництва та колективу Товариства є: помірковане збільшення загального обсягу бізнесу; сегментація існуючого портфелю клієнтів з метою підвищення їх прибутковості, розвиток корпоративного та альтернативних каналів продажів (зокрема он-лайн продажів); розширення продуктового ряду Товариства; вдосконалення страхових продуктів, зокрема, стандартизація та уніфікація, зрозумілість та зручність у користуванні для клієнтів; постійне вдосконалення процесу врегулювання збитків з метою якісного обслуговування клієнтів; просування бренду «Євроінс Україна» на ринку; посилення кадрового складу та створення комфортних умов

праці для співробітників Товариства, оптимізація бізнес-процесів та впровадження ефективних методів управління тощо. Реалізація вищезазначених аспектів забезпечить прибутковість діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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

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

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

12. Інша інформація

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

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

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

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

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

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

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

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

13.1. Кодекс корпоративного управління

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

Приймаючи до уваги вимоги Закону України «Про акціонерні товариства», який набрав чинності 01.01.2023 року Загальними зборами акціонерів Товариства було прийнято рішення №57 від 26.04.2023 року про застосування у діяльності Товариства Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та розміщений на її вебсайті за посиланням:

<https://www.nssmc.gov.ua/documents/kodeks-korporativnoho-upravlinnia-kliuchovi-vymohy-irekomendatsii/>

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

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги

Товариство не застосовує корпоративне управління понад визначені законодавством вимоги.

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

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

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

В ПрАТ «СК «Євроінс Україна» у відповідності до Статуту система внутрішнього контролю, яка складається з таких ключових функцій:

- управління ризиками;
- контроль за дотриманням норм (комплаєнс);
- внутрішній аудит.

До осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, належать:

- керівник підрозділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер або особа, на яку покладена функція такого підрозділу) - з питань управління ризиками;
- керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головний комплаєнс-менеджер або особа, на яку покладена функція такого підрозділу) - з питань контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- керівник підрозділу з внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) - з питань внутрішнього аудиту.

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

Товариство з метою здійснення актуарних розрахунків, складання актуарного звіту, забезпечення адекватності та прийнятності методологій та моделей у розрахунку страхових резервів, перевірки адекватності та прийнятності механізму та умов перестраховування зобов'язане мати у штаті або залучити на договірних умовах особу,

яка відповідає встановленим Національним банком кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками.

В ПрАТ «СК «Євроінс Україна» діє служба внутрішнього аудиту, відділ з оцінки ризиків, служба фінансового моніторингу та комплаєнсу (в частині комплаєнсу), що згідно Статуту Товариства підпорядковується Наглядовій раді. Начальники служби аудиту протягом 2023 року:

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

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

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

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

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

5) склали та надали висновки про проведені перевірки у підрозділах Товариства. Надані консультації, пов'язані з питаннями управління ризиками та внутрішнього контролю;

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

7) забезпечили моніторинг виконання наданих рекомендацій.

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

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

13.4. Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Збори акціонерів

Повноваження вищого органу управління

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

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

До виключної компетенції загальних зборів належить:

визначення основних напрямів діяльності товариства;

внесення змін до статуту товариства;

прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

прийняття рішення про зміну типу товариства;

прийняття рішення про емісію акцій;

прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства;

прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства;

прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

затвердження положень про загальні збори, Наглядову раду, Правління та ревізійну комісію товариства, а також внесення змін до них;

затвердження річного звіту товариства;

розгляд звіту наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду

розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

розподіл прибутку і збитків товариства з урахуванням вимог, передбачених законом;

прийняття рішення про викуп товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законом;

прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;

прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;

обрання членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами наглядової ради;

прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом та цим статутом;

обрання членів ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

затвердження звіту та висновків ревізійної комісії;

обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством України;

прийняття рішення про виділ та припинення товариства, крім випадку, передбаченого чинним законодавством України, про ліквідацію товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту Правління, звіту ревізійної комісії; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління товариства; затвердження положення про винагороду членів наглядової ради товариства; затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради товариства; обрання комісії з припинення товариства;

прийняття рішення про емісію цінних паперів (крім акцій) та суму, що перевищує 25% вартості активів товариства;

вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно з чинним законодавством України.

Функціонування вищого органу управління

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

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

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

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

Рішення Загальних зборів акціонерів оформлюється протоколом загальних зборів акціонерів.

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

Основним власником Товариства станом на 31.12.2023р. є Акціонерне товариство «Євроінс Іншурінс Груп» (Euroins Insurance Group AD) – компанія, що належним чином створена за законодавством Болгарії, зареєстрована в Торговельному реєстрі за номером 175394058, з місцезнаходженням головного офісу та управління за адресою: бульвар Христофор Колумб, 43, район Іскар, Софія 1592, Болгарія ("ЄІГ"), із зареєстрованим відсотком володіння 92,728246% статутного капіталу Товариства (7 227 249 700 акцій).

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

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

Зазначені особи є пов'язаними особами – рідними братами.

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

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

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

Назва та склад наглядового органу

Наглядова рада Товариства.

Голова наглядової ради - Бойчин Мирослав Михайлович;

Член наглядової ради – Іван Дімітров Хрістов;

Член наглядової ради – Ніколай Венямінов Козлев.

Незалежний директор – Голуб сергій Олексійович (обраний на підставі рішення позачергових Загальних зборів акціонерів товариства №58 від 11.10.2023 року);

Незалежний директор – Єршов Артемій Михайлович (обраний на підставі рішення позачергових Загальних зборів акціонерів товариства №58 від 11.10.2023 року);

У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Товариства на підставі рішення №260 від 201.0.2023 року Наглядової ради Товариства були створені Комітети Наглядової ради у наступному складі:

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

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

Постановою Національного банку України №153 від 24.12.2021 року встановлено, що після призначення/обрання посадових осіб Товариства, такі особи повинні пройти погодження Національним банком України. Подання документів до Національного банку України здійснюється протягом 1 місяця з дати обрання/призначення особи. Товариством оперативно було подано документи до Національного банку України на обраних незалежних директорів Наглядової ради. Проте, до кінця 2023 року документи ще перебували на розгляді Національного банку України, рішення регулятором не прийнято.

Розмір винагороди членів наглядового органу за 2023 рік становить – 1 446 501,80 грн.

Повноваження наглядового органу

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

Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду та чинним законодавством України здійснює управління акціонерним Товариством, а також, контролює та регулює діяльність виконавчого органу – Правління Товариства.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться наступні питання:

- ✓ затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- ✓ підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;
- ✓ затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- ✓ прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;
- ✓ прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25% вартості активів Товариства;
- ✓ прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- ✓ затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- ✓ обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління;
- ✓ затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління;
- ✓ прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- ✓ обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства;
- ✓ призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- ✓ затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- ✓ здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства України, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;
- ✓ затвердження річного звіту (річної регулярної інформації);
- ✓ обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- ✓ узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- ✓ затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- ✓ визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом та рішенням Загальних зборів;
- ✓ визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та які мають право на участь у Загальних зборах;
- ✓ вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- ✓ вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- ✓ вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Товариства;
- ✓ вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- ✓ прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, якщо вартість предмета такого правочину становить від 10 до 25 відсотків від вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- ✓ прийняття рішення про вчинення Товариством правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом, якщо ринкова вартість предмета такого правочину не перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства,

крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

- ✓ визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- ✓ прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- ✓ прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- ✓ надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, оферти Акціонерам про придбання їх акцій особою (особами, що діють спільно), яка стала власником контрольного пакету акцій;
- ✓ прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства у випадках, передбачених законом;
- ✓ прийняття рішення про внесення змін до статуту Товариства у випадках, передбачених законом;
- ✓ розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- ✓ прийняття рішення про проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;
- ✓ прийняття рішення про внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, крім тих відомостей, зміна яких віднесена до виключної компетенції Загальних зборів та/або потребує внесення змін до цього Статуту;
- ✓ затвердження умов провадження Товариством господарської діяльності, що є звичайною господарською діяльністю Товариства;
- ✓ затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
- ✓ обрання, припинення повноважень корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень, затвердження умов трудового або оплатного цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, обрання особи, уповноваженої на підписання трудового або цивільно-правового договору з корпоративним секретарем;
- ✓ вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із діючим законодавством України.
- ✓ Крім зазначених питань, Статутом Товариства визначено, що до компетенції Наглядової ради відноситься:
 - ✓ надання згоди на набуття, відчуження та обтяження об'єктів нерухомості, а також будь-які інші інвестиції у нерухомість чи лізингові договори по нерухомості, коли вартість такого об'єкту нерухомості перевищує 0,1% - або у випадку із пакетом нерухомості 0,5% - суми балансу у річній фінансовій звітності Товариства;
 - ✓ надання згоди на укладання угод про інвестиції у засоби Товариства та споруди, якщо вартість кожної інвестиції перевищує 0,1% або коли річна сумарна вартість перевищує 0,5% суми балансу у річному звіті Товариства. Не потребують одержання згоди Наглядової ради такі інвестиції, які вже передбачені затвердженим Наглядовою радою бюджетом;
 - ✓ надання поруки, застави, гарантій, відповідальності чи інших зобов'язань (в особливості операції, які не відображені в балансі) Товариства, які виражені у грошовому еквіваленті або в найгіршому випадку перевищують 0,01 % власних коштів Товариства на день складання балансу. Дане положення не застосовується до забезпечення страхових ризиків у ході нормальної господарської діяльності Товариства;
 - ✓ відкриття та припинення сфер діяльності (видів страхування);
 - ✓ встановлення загальних засад політики Товариства;
 - ✓ затвердження загальних засад політики забезпечення участі у розподілі прибутку та пенсійних виплат посадовим особам Товариства;
 - ✓ укладання договорів із підприємствами, в якому член Наглядової ради має суттєвий економічний інтерес;
 - ✓ винесення рішення про притягнення до майнової відповідальності органів Товариства;
 - ✓ надання згоди Правлінню на укладання договорів (угод) купівлі–продажу нерухомого майна;
 - ✓ ухвалення рішень про створення спеціальних фондів Товариства;
 - ✓ здійснення контролю за діяльністю Голови Правління та членів Правління - та виконанням ними рішень Загальних Зборів.

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

Функціонування наглядового органу

Діяльність наглядової ради визначена Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Товариства.

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

Засідання наглядової ради проводиться по мірі необхідності.

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

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

Засідання наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу

Наглядової ради засідання наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

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

Зміни у складі наглядового органу

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

Інших змін не було.

Назви та складу комітетів, що підзвітні наглядовому органу

У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Товариства на підставі рішення №260 від 201.0.2023 року Наглядової ради Товариства були створені Комітети Наглядової ради у наступному складі:

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

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

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

До повноважень Комітету з питань аудиту відносяться:

- щодо зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності належить

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

✓ надання акціонерам, Наглядовій раді рекомендацій щодо відбору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності та умов договору з ним;

✓ контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;

✓ оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;

✓ забезпечення моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

✓ перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі;

✓ дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити Товариству з огляду на існування таких обставин;

✓ забезпечення своєчасного інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

✓ щодо організації внутрішнього аудиту належать:

✓ надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту, внутрішніх документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, довгострокового плану перевірок підрозділу внутрішнього аудиту та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;

✓ здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Товариством регулятору;

✓ надання рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника відділу внутрішнього аудиту та відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;

✓ оцінка організаційної структури, оцінка незалежності підрозділу внутрішнього аудиту на підставі аналізу затверджених внутрішніх документів Товариства (в тому числі Наглядової ради), а також інформації від підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішніх експертів, недопущення будь-яких обмежень для організації роботи підрозділу внутрішнього аудиту, а також для оцінювання наявних/потенційних конфліктів інтересів;

✓ розгляд та подання на затвердження Наглядовій раді плану внутрішніх перевірок Товариства підрозділом внутрішнього аудиту;

✓ перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;

✓ попереднє вивчення документів з щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту для складання проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді Положення про комітет з питань аудиту Наглядової ради;

✓ розгляд звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, що складається та подається підрозділом внутрішнього аудиту;

✓ періодична, але не рідше одного разу на рік, перевірка відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зазначеного питання;

✓ здійснення моніторингу дотримання Правлінням та керівникам відповідних структурних підрозділів Товариства інформування підрозділу внутрішнього аудиту щодо:

✓ настання (впровадження) значних змін у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Товариства, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Товариства на ранньому етапі їх

застосування; - повідомлення керівника підрозділу внутрішнього аудиту про ініціювання службових розслідувань та їх результати;

- ✓ надання інформації щодо результатів зовнішніх перевірок Товариства;
- ✓ розгляд, погодження та винесення проекту на затвердження Наглядової ради щодо річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, довгострокового плану перевірок підрозділу внутрішнього аудиту (при необхідності складання такого), визначення пріоритетів аудиту, виходячи з притаманного процесам/підрозділам/темам, що підлягають аудиту, рівня ризику;
- ✓ розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів та надання пропозицій Наглядовій раді за наслідками розгляду звітів;
- ✓ забезпечення контролю за своєчасним реагуванням керівників Товариства на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту;
- ✓ забезпечення контролю (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правління заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Товариства, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;
- ✓ надання Наглядовій раді пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту.

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

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

- ✓ надання пропозицій до Наглядової ради щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для членів Правління;
- ✓ надання пропозицій до Наглядової ради щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління;
- ✓ надання загальних рекомендацій Правління щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- ✓ контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданою Правлінням.

Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітет з питань аудиту:

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

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

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

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

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

Рішення Комітету оформлюються протоколом.

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

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

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

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

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

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

Рішення Комітету оформлюються протоколом.

13.7. Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Ніколов Янко Георгієв – Голова Правління

Кузьменко Людмила Сергіївна – Перший заступник Голови Правління

Яковенко Андрій Валерійович – заступник Голови Правління

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Правління належить:

- ✓ розробка проектів річних та довгострокових планів товариства;
- ✓ розробка проектів річних звітів про господарську діяльність товариства та фінансової звітності;
- ✓ визначення основних засад страхування;
- ✓ затвердження правил страхування, страхових тарифів та ставок комісійної винагороди;
- ✓ визначення принципів інвестиційної політики;
- ✓ визначення принципів організації бухгалтерського обліку (облікової політики);
- ✓ визначення умов оплати праці працівників товариства;
- ✓ затвердження положень товариства, що рішенням наглядової ради передані для затвердження правлінням товариства;

товариства;

- ✓ інші питання, які впливають на поточну господарську діяльність товариства та не віднесені до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради.

Функціонування виконавчого органу

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

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

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

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

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

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

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

Голова Правління обирається наглядовою радою товариства.

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

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

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

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

Зміни у складі виконавчого органу за 2023р.

Не відбувались

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчого органу

Комітети відсутні.

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Комітети відсутні

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Комітети відсутні.

Розмір винагороди виконавчого органу за 2023 рік становить – 10 527 323,48 грн.

13.8. Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

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

На підставі рішення позачергових Зборів акціонерів Товариства №58 від 11.10.2023 року було затверджено Статут Товариства, в новій редакції. Корпоративний секретар Наглядової ради був обраний на посаду згідно норм Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Товариства та Протоколу засідання Наглядової ради Товариства №261 від 23.10.2023 року.

З метою виконання норм законодавства України, удосконалення корпоративного управління Товариства, максимізації добробуту акціонерів та обов'язком посадових осіб Товариства діяти виключно в його інтересах було введено посаду корпоративний секретар Наглядової ради.

Посада Корпоративний секретар введена у відповідності з нормами Закону України «Про акціонерні товариства» та є рівнозначною за Класифікатором професій посаді «секретар корпоративний».

На підставі протоколу засідання Наглядової ради №261 від 23.10.2023 року обрано корпоративним секретарем Качуру Оксану Юріївну. Корпоративний секретар Качура Оксана відповідає вимогам встановленим НКЦПФР щодо професійної придатності корпоративного секретаря, має належну ділову репутацію, не має конфлікту інтересів та є незалежною при здійсненні своїх обов'язків. Має громадянство України, до кримінальної та адміністративної відповідальності не притягалася. Качура Оксана Юріївна пройшла навчання в Професійній асоціації корпоративного управління (посилання на сайт <https://cgpa.com.ua/>) та включено в реєстр корпоративних секретарів з 2021 року.

13.9. Інша інформація

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

Голова Правління

Ніколов Янко Георгієв

Головний бухгалтер

Гриб Ольга Петрівна



