

Затверджено рішенням Наглядової ради
ПрАТ «Страхова компанія «Колоннейд Україна»
від 26 Червня 2024 року

ПЛАН ДІЯЛЬНОСТІ
ПрАТ «Страхова Компанія «Колоннейд Україна»

Стратегія розвитку Компанії складена на три роки (з 1 Липня 2024 по 31 Грудня 2027).

Приватне Акціонерне Товариство «Страхова компанія «Колоннейд Україна» (далі – Компанія) є правонаступником Приватного акціонерного товариства з іноземними інвестиціями Страхова компанія «К'Ю Бі І Україна» (дата державної реєстрації – 05.02.1998).

Протягом 2015 року в складі акціонерів відбувалися зміни, що мали метою консолідацію акцій Компанії у складі канадської групи *Fairfax Financial Holdings Limited* («Fairfax»). Наразі власником істотної участі в капіталі Товариства є юридична особа КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л., яка володіє 99,9833% акцій.

Основним бізнесом групи є страхування та перестраховування. Інвестиційна політика групи полягає в глобальній стратегії зростання, і, зокрема, в можливості інвестування в регіонах з економіками, що розвиваються.

Рішенням загальних зборів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія з іноземними інвестиціями «К'Ю Бі І Україна» від 18 грудня 2015 року було прийнято рішення про зміну назви компанії на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Колоннейд Україна».

1. Розвиток бізнесу.

На рівні з банківською системою, небанківські фінансові установи (включаючи страхові компанії) відіграють стратегічну роль в економічному житті країни.

Головною функцією страхування є захист фізичних та юридичних осіб від ймовірних збитків у разі настання страхових подій.

Водночас страхові компанії підпадають під потенційний негативний вплив ризиків, які можуть загрожувати їх платоспроможності та мати негативні наслідки для споживачів послуг страхування. Саме впевненість споживачів у надійності страхової компанії є однією з основних засад розвитку страхового ринку.

Компанія має у своєму розпорядженні діючі ліцензії на здійснення діяльності з прямого страхування, іншого, ніж страхування життя, за обраними 17 класами страхування (ризики в межах відповідного класу), та вхідного перестраховування за обраними 17 класами страхування (ризики в межах відповідного класу).

Наявність ліцензії щодо обумовлених класів на надання страхових послуг дозволяє Компанії здійснювати комплексне обслуговування своїх клієнтів та надавати широкий спектр послуг страхування.

Компанія в переважній своїй діяльності обслуговує клієнтів юридичних осіб, що відображається в структурі доходів - близько 93% премій отримуються від комерційних клієнтів.

Ключовими видами страхування за обсягом премій виступають страхування майна, страхування відповідальності, страхування на випадок хвороби та страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу).

За даними 2023 року Компанія займає лідируючу позицію в Страхуванні відповідальності перед третіми особами, та знаходиться серед лідерів галузі в страхування майна, вантажів та медичного страхування.

2. Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей.

Метою діяльності Компанії є надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та отримання прибутку.

Предметом діяльності Компанії є страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також інша діяльність у межах, визначених Законом України «Про страхування» та іншими нормативними актами України.

Основні види діяльності за КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.

Під час своєї діяльності Компанія та її співробітники керуються наступними цінностями:

- ✓ чесність та порядність є базисом наших взаємин з клієнтом, без виключень;
- ✓ ми орієнтовані на результат;
- ✓ ми - командні гравці - без «єго». Конфронтаційний стиль для нас є неприйнятним;
- ✓ ми цінуємо лояльність до Fairfax та до наших колег;
- ✓ ми працелюбні, але не за рахунок наших сімей;
- ✓ ми завжди дивимося на можливості, але акцентуємо увагу на захисті від негативних наслідків та шукаємо шляхи мінімізувати втрати капіталу;
- ✓ ми розсудливі та прораховуємо ризики. Помилки можуть бути, але ми прагнемо вчитися на них;
- ✓ ми інвестуємо на довгострокову перспективу, а не заради швидкого прибутку;
- ✓ працювати потрібно з легкістю.

3. Економічне середовище діяльності

Страховий ринок України сформований за останні 33 роки є орієнтований в своїй переважності (58%) на автомобільні види страхування як-то Каско, Відповідальність (внутрішня та за кордоном) і які характеризуються високою частотою та розмірами збитковості.

Наступною значною частиною ринка (18%) є види страхування пов'язані зі страхуванням медичних витрат в Україні та за кордоном.

При цьому 58% премій на ринку отримуються від страхувальників фізичних осіб.

Ринок характеризується значною конкуренцією в споживчих видах страхування і як результат в споріднених комерційних лініях (автострахування та медичне).

Компанія історично є страховиком корпоративного бізнесу, тому головними конкурентоспроможними та прибутковими напрямками діяльності є види, що базуються на індивідуальній оцінці ризику, як то:

- Страхування майна
- Страхування відповідальності
- Страхування вантажів

4. Бізнес-модель небанківської фінансової установи

Стратегічними напрямками страхування Компанії є:

- Страхування майнових ризиків
- Страхування загальної відповідальності перед третіми особами та її підвиди
- Медичне страхування та Страхування від нещасного випадку
- Страхування вантажів
- Автострахування: Каско, ОСЦПВ
- Споживчі види страхування: Каско та ОСЦПВ для приватних осіб, Страхування житла

Основним каналом залучення бізнесу до Компанії є страхові/перестрахові посередники (агенти/брокери). Компанія здійснює обмежену активність з прямих продажів (включаючи продажі онлайн).

Орієнтація на роботу з посередниками щодо залучення бізнесу, дозволяє звести до мінімуму потенційний внутрішній конфлікт інтересів між департаментами, що залежать від об'єму бізнесу (реалізації) та департаментами оцінки ризику (андеррайтинг).

Пріоритетом діяльності Компанії є отримання максимального операційного результату (bottom line driver), а не максимальні збільшення доходу (top line driven).

Дякуючи належності до міжнародного страхового холдингу, Компанія має можливість врахування та використання напрацьованого існуючого досвіду, включаючи щодо розвитку внутрішніх систем управління, контролю, адеррайтингу, врегулювання страхових подій.

Компанія використовує систему розподілення повноважень в андеррайтингу, яка базується на корпоративних нормах щодо оцінки ризику та практичного досвіду конкретного співробітника. Кожен андеррайтер має певне обмеження щодо можливості підписання договорів, яке залежить від посади андеррайтера та від його досвіду та затверджується Головою Правління.

Тарифна політика переглядається кожен рік або частіше (за необхідності) В свої основні тарифна політика має актуарії розрахунки конкретного класу компанії та базові підходи закладені в корпоративних нормах і вимогах ринку перестраховування.

Компанія перестраховує свої ризики у провідних міжнародних перестраховиків, включаючи перестраховування ризиків катастрофічних збитків (CAT). Резерви Компанії покриваються високоліквідними активами, що, в тому числі, забезпечує високий рівень платоспроможності.

В Компанії діє система управління ризиками та регулярно проводяться стрес-тестування, що дозволяє контролювати ризики і завчасно вживати заходи щодо їх мінімізації.

Споживачі фінансових послуг як фізичні так і юридичні особи, при цьому частка нарахованих премій по юридичних особах у портфелі становить 93%, по фізичних – 7%.

5. Спеціалізацію на ринку небанківських фінансових послуг

Як вже було зазначено раніше, завдяки наявності кваліфікованого персоналу та підтримання ефективного вихідного перестраховування, компанія має можливість здійснювати страхування значних ризиків в розрізі таких спеціалізованих ліній як:

- комплексне страхування майнових ризиків, що може включати класичне страхування майна, страхування збитків від перерви виробничої діяльності, страхування повного циклу будівельно-монтажних проектів.
- страхування відповідальності перед третіми особами, в тому числі: Загальної відповідальності, Професійної відповідальності, Страхування Фінансових інституцій, Directors&Officers, Страхування за якість продукції, Кібер страхування тощо.
- Страхування Вантажоперевезень на значні вартості одиночних перевезень (включаючи додаткові ліміти покриті надійними ринками перестраховування) так і річні (деPOSITNІ програми) клієнтів щодо всіх перевезень за період з можливістю залучення міжнародних сюрвеєрських компаній в разі настання випадків, що можуть бути визнані страховими.

Лінії що не потребують перестраховування:

- Автострахування Каско та Страхування відповідальності власників транспортних засобів

- Медичне страхування
- Споживчі лінії : Страхування житла, Нещасного випадку, приватного Каско

Якісне обслуговування даних ліній забезпечується залученням спеціалізованих асистанських компаній на основі договорів про ексклюзивне обслуговування.

Інструментом стратегічного аналізу, який дозволяє побудувати стратегію поведінки страховика в ринковому середовищі є SWOT-аналіз, що дає можливість визначити негативні й позитивні фактори, що впливають на діяльність Компанії та допомагають виявити можливі ризики. Аналіз положення Компанії на ринку за допомогою SWOT-аналізу наведено у таблиці

SWOT-аналіз діяльності СК «Колоннейд Україна»

Сильні сторони	Слабкі сторони
1. Позитивна ділова репутація. 2. Високий кваліфікаційний рівень персоналу. 3. Наявність збалансованого страхового портфелю та чинних програм перестраховування. 4. Вагомий багаторічний досвід роботи на страховому ринку та високий рівень довіри. 5. Широкий спектр надання страхових послуг.	1. Вагомий вплив конкуренції на діяльність Компанії. 2. Корпоративні обмеження та ліміти
Можливості	Загрози
1. Впровадження нових страхових продуктів. 3. Можливість стати лідером у сфері надання окремих страхових послуг. 5. Інноваційний розвиток страхових послуг.	1. Нестабільна економічна та політична ситуація в країні, воєнна агресія з боку рф. 2. Активізація конкуренції. 3. Недовіра населення до страхового ринку в цілому. 4. Нестабільне фінансове становище клієнтів (фізичних та юридичних осіб).

Станом на кінець 2023 року Компанія є лідером страхування класичних ліній Відповідальності перед третіми особами, Страхування майна та Вантажів.

Постійний моніторинг та аналіз діяльності Компанії на корпоративному щомісячному рівні так на основі аналізу щомісячних даних асоціації НАСУ (членом якої є Компанія), свідчить про стійке положення на страховому ринку, при якому основною метою є збереження та збільшення частки ринку та недопущення втрати існуючих конкурентних позицій.

6. Прогнозні фінансово-економічні показники Компанії щодо даного плану діяльності в 2024-2027

вказані в Додатках 1-5.

7. Матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, нематеріальні активи, участь в інших юридичних особах.

Головний офіс Компанії розміщується в орендованому приміщенні за адресою м.Київ, вул. Іллінська, 8.

Структурних підрозділів в Компанії не має, та в осяжному майбутньому їх відкриття не планується.

Компанія не є учасником в інших юридичних особах, та не планує ним бути.

Середня чисельність персоналу 45 осіб. Серед співробітників Компанії андерайтери, фінансисти та інші працівники інтелектуальних та творчих професій, що працюють в офісі. Співробітники – головний актив Компанії, запорука сталого розвитку фінансової установи.

Компанія дотримується високих стандартів в сфері забезпечення гідних і безпечних умов праці для співробітників, розвитку їх професійних якостей. Компанія здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини. Конкурентоспроможний компенсаційний пакет співробітників забезпечує Компанії статус надійного стабільного та привабливого роботодавця.

Компанія традиційно інвестує в підвищення рівня умов праці та безпеки робочих місць, збереження життя і здоров'я співробітників. Компанія постійно відкрите до нових пропозицій та вдосконалення практик у роботі з персоналом, щоб максимально задовольняти потреби співробітників.

8. Технологічні ресурси та інформаційна безпека

Наразі Компанія використовує серверне устаткування провідних вендорів (HP, Dell) платформи - має 2 сервери в офісі (довгострокова оренда на 12 років) та 15 віртуальних серверів у хмарному середовищі.

На серверах розміщуються інформаційні системи Компанії, що повністю покриває всі потреби в обчислювальній потужності, маючи близько 50% запасу. Хмарне середовище знаходиться в дата центрі класу TIER III+, розташованому за межами України.

Локальна мережа Компанії побудована з використанням телекомунікаційного обладнання HP та Watchguard. Локальна мережа розділена на підмережі, що дозволяє керувати

доступом до інформаційних систем, забезпечуючи належний рівень інформаційної безпеки.

Всі працівники Компанії мають комп'ютерне обладнання з відповідними налаштуваннями для безперебійної роботи дистанційно.

Компанія використовує корпоративну пошту на базі рішення Microsoft 365.

Співробітники Компанії мають мобільний зв'язок, а ключовий управлінський персонал забезпечений телефонним супутниковим зв'язком на випадок відсутності локального мобільного зв'язку.

Для вирішення задач бізнесу та корпоративного управління на осягне майбутнє, технологічних ресурсів Компанії достатньо

Всі сервери компанії захищені джерелами безперебійного живлення та потрібним резервуванням входів інтернет сервісу (в свою чергу захищені джерелами живлення). Додатково офіс оснащений системою Starlink.

Всі співробітники захищені особистими джерелами безперебійного живлення для дистанційної роботи з дому, включаючи генератори для співробітників, що проживають в приватних будинках.

Нематеріальні активи Компанії представлені ліцензіями та гарантіями зі строком корисного використання від 3 років, амортизація нараховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Згідно корпоративних та законодавчих норм в компанії впроваджені та підтримуються заходи кібербезпеки середовища згідно вимог CIS v8

9. Фінансовий план

В Додатках 1-5 надається деталізований Фінансовий план з обґрунтуванням припущеннями щодо прогнозних даних на період 2024-2027 років.

10. Негативні фактори впливу на діяльність

24 лютого 2022 року відбулось широкомасштабне вторгнення Російської Федерації на територію України. Президентом України був виданий Указ «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022, а Верховною Радою прийнятий Закон України «Про

затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану України». Війна – це істотна подія для українських компаній і для держави в цілому. Управлінський персонал та акціонери Компанії на постійні основі оцінюють перспективи діяльності у майбутньому, розглядаючи як зовнішні, так і внутрішні фактори, що можуть впливати на його діяльність. До внутрішніх факторів належать:

- *вплив на персонал Компанії та витрати пов'язані з виплатами персоналу* – весь персонал Компанії збережено. Компанією розроблений та впроваджений ефективний план евакуації персоналу у безпечні регіони з подальшим забезпеченням умов проживання та праці. Всі виплати персоналу здійснюються вчасно;
- *пошкодження або знищення майна не відбувалось*. На територіях, де велись/ведуться активні бойові дії (в т. ч. окупованих) у Компанії немає майна;
- *обмеження доступу до грошових потоків та еквівалентів або обмеження грошових операцій не відбувалось*. Банківська система України безперервно працює в умовах війни. Всі грошові кошти та еквіваленти на рахунках Компанії зберігаються у банківських установах, що мають високі рейтинги;
- *невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості не відбувалось*. Всі умови договорів виконуються, розрахунки з кредиторами здійснюються вчасно, дебіторська заборгованість погашається згідно графіків платежів;
- *зменшення обсягів продажів, прибутку та грошових потоків від операційної діяльності не відбувалось*;
- *інших обставин, що суттєво впливають на діяльність Компанії немає*.
- *діяльність Компанії прибуткова*.

Війна вносить значну невизначеність, що як наслідок, в разі ескалації, може ускладнити реалізацію активів та виконання зобов'язань за звичайного перебігу господарської діяльності.

Спираючись на прогностичні розрахунки діяльності Компанія, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для продовження своєї діяльності на безперервній основі.

11. Потреби у фінансуванні, збільшенні статутного (складеного) капіталу, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення.

Відповідно до вимог щодо відповідності вимог до діяльності з вхідного перестрахування та Страхування відповідальності перед третіми особами згідно з вимогами Закону України «Про страхування» розмір мінімального статутного капіталу, який повинен мати Компанія складає 48 мільйонів гривень.

Компанія планує прийняти рішення про формування статутного капіталу в передбаченому законодавством розмірі у встановлений термін, тобто до 30 Червня 2024 року.

Рішення буде прийняте шляхом проведення позачергових Загальних зборів акціонерів, з порядком денним, який передбачає спрямування частини нерозподіленого прибутку минулих періодів на таке збільшення, з метою встановлення нового розміру статутного капіталу в сумі 100 мільйонів гривень шляхом збільшення номінальної вартості акції без зміни їх кількості.

12. План щодо створення інших юридичних осіб та/або придбання часток / акцій інших юридичних осіб.

Протягом періоду, який є предметом даного Плану діяльності на наступні 3 роки, Компанія не планує створювати інші юридичні особи, придбавати частки та акції інших юридичних осіб та створювати відокремлені підрозділи.

13. Наміри стосовно продажу бізнесу або зміни / появи нових власників істотної участі.

Наразі йде процес переоформлення права власності на долю акцій в статутному капіталі Компанії від мажоритарного акціонера КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л. до третьої особи, яка, також, є афілійованою особою до групи *Fairfax*.