

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

131

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Зуєва Марина Валеріївна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" (34350924) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2026, Протокол № 70

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information>

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Пояснення щодо розкриття інформації

У складі даної річної інформації емітента не розкривається, у тому числі не зазначена у змісті, наступна інформація:

Розділ I

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення, не надається, тому що емітент не є особою, яка надає забезпечення.

Інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента, не надається, тому що за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення.

Визначення рейтингової оцінки не є обов'язковим для емітента, відповідно до цього інформація про рейтингове агентство не надається.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного періоду, стороною в яких виступає емітент, його посадові особи, відсутні, відповідно до цього інформація щодо судових справ не надається.

У звітному періоді до емітента не застосовувалися штрафні санкції, відповідно до цього інформація не надається.

У зв'язку із тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, не передбачено розділ, в якому потрібно вказати інформацію про засновників, відповідно до вимог частини 3 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" така інформація наводиться нижче:

1) ТОВ "ФГ "ПАРТНЕР".

2) ТОВ "ІК "ІНТАР-ІНВЕСТ".

3) ТОВ "ФІНРЕЄСТР".

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями емітента не надається, тому що посадові особи не володіють акціями емітента.

Інформація щодо вартості чистих активів не заповнюється відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, тому що емітент є страховиком.

Емітент здійснює страхову діяльність, тому інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається.

Емітент здійснює страхову діяльність, тому інформація про собівартість реалізованої продукції не надається.

Емітент у звітному періоді не брав участі в інших юридичних особах, відповідно до цього інформація не надається.

Емітент не має відокремлених підрозділів, відповідно до цього інформація про відокремлені підрозділи не надається.

Розділ II

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями та інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах особи не надається, тому що такі обмеження відсутні.

Інформація про облігації не надається, тому що емітент не здійснював випуск облігацій.

Інформація про інші цінні папери не надається, тому що емітент не здійснював випуск інших цінних паперів.

Інформація про деривативні цінні папери не надається, тому що емітент не здійснював випуск деривативних цінних паперів.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що емітент не здійснював випуск забезпечених боргових цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що емітент не здійснював емісію цільових кооперативних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Протягом звітного періоду емітент не здійснював придбання власних акцій, відповідно до цього інформація не надається.

Емітент здійснював випуск виключно акцій, тому інформація про наявність у власності працівників

емітента цінних паперів (крім акцій) емітента, не надається.

Працівники емітента акціями емітента не володіють, тому інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу емітента не надається.

Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, відсутні, відповідно до цього інформація не надається.

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається, оскільки такі обмеження відсутні.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що власники фінансових інструментів відсутні.

Розділ III

Інформація про вчинення значних правочинів, про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не надається, тому що емітент є товариством, 100 відсотків акцій якого належать одній особі, відповідно, до емітента не застосовуються норми ст.ст. 106, 107 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 № 2465-IX.

Звіт про платежі на користь держави не надається, тому що емітент здійснює страхову діяльність і не відноситься до суб'єктів господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях та підприємств, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

Розділ IV

Інформація про практику корпоративного управління (Рада директорів) не надається, тому що в емітента створена дворівнева система управління.

Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не надається, тому що емітент не здійснював випуск облігацій.

Інформація про проведені засідання комітетів Наглядової ради та загальний опис прийнятих рішень не надається, тому що комітенти у складі Наглядової ради емітента не створено.

Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не надається, тому що таких обмежень немає.

Інформацію про винагороду членів виконавчого органу та Наглядової ради емітента розкрито у складі Звіту керівництва (звіту з управління) у форматі XBRL, поданого до Центру збору фінансової звітності. URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності, у складі якого розкрито інформацію про винагороду членів виконавчого органу та Наглядової ради емітента:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226406

Інформація про радника не надається, тому що радник з корпоративних прав в Товаристві відсутній.

Емітент не розкриває інформацію щодо наявності відносин з іноземними державами зони ризику у зв'язку із відсутністю таких відносин, а саме:

- в структурі власності емітента відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику або постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику;
- в структурі власності емітента відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;
- в органах управління емітента відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;
- у емітента відсутні ділові відносини з контрагентами/клієнтами держави зони ризику або контрагентами/клієнтами, які контролюються державою зони ризику;
- у емітента відсутні корпоративні права в юридичних особах, зареєстрованих в іноземній державі зони ризику;
- у емітента відсутні цінні папери юридичних осіб, які зареєстровані в іноземній державі зони ризику.

За наявною в емітента інформацією, будь-які акціонерні або корпоративні договори акціонерами емітента не укладались, відповідно, інформація про такі договори не надається.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які

здійснюють контроль над емітентом, не надається, тому що такі договори відсутні.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не надається, тому що такі винагороди або компенсації не передбачені.

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році не надається, тому що дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Розділ V

Емітет не розкриває інформацію, передбачену розділом V змісту, оскільки емітет не здійснював емісію інших цінних паперів (іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій, сертифікатів ФОН).

Розділ VII

Емітент не розкриває інформацію, передбачену розділом VII змісту, скільки емітент не є поручителем (страховиком/гарантом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів.

Розділ VIII

Емітент не заповнює розділ VIII змісту, оскільки є підприємством, що становить суспільний інтерес, складає та подає фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами. Посилання на URL-адресу вебсайту емітента, за якою розміщено річну фінансову звітність та URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності, у складі якого розкрито фінансову звітність емітента, наведено в п.2 Розділу III "Річна фінансова звітність (URL)".

Інформація у цьому звіті відображена за період діяльності з 01.01.2025 по 31.12.2025, проте додатково було враховано важливу інформацію, що стала відомою емітенту на дату підготовки звіту.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

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

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

| | | |
|----|--|--|
| 1 | Повне найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" |
| 2 | Скорочене найменування | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 34350924 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 11.05.2006 |
| 5 | Місцезнаходження | 04114, Україна, м.Київ, Подільський р-н, м.Київ, вул. Вишгородська 45А/6, оф.8. Фактичне: 04114, Україна, м.Київ, Подільський р-н, м.Київ, вул. Вишгородська 45А/6, оф.8 |
| 6 | Адреса для листування | Україна, 04114, м.Київ, вул. Вишгородська 45А/6, оф.8 |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | V Емітент Особа, яка надає забезпечення |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | V Так Ні |
| 9 | Категорія підприємства | V Велике Середнє Мале Мікро |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку | office@nadiyna.com.ua |
| 11 | Адреса вебсайту | https://nadiyna.com.ua |
| 12 | Номер телефону | (044) 428-14-19 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 38000000 |
| 14 | Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі | 0 |
| 15 | Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0 |
| 16 | Середня кількість працівників за звітний період | 12 |
| 17 | Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва) | 6770 |
| 18 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - перестрахування 66.22 - діяльність страхових агентів і брокерів |
| 19 | Структура управління особи | V Однорівнева Дворівнева Інше |

Банки, що обслуговують особу:

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 14360570 |
| | IBAN | UA043052990000026511006200749 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 14360570 |
| | IBAN | UA473052990000026511006200169 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 3 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Головне управління по Києву та Київський обл. АТ "Ощадбанк" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032129 |
| | IBAN | UA453226690000026516300799489 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 4 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 14361575 |
| | IBAN | UA843006140000026500007792819 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 5 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 14361575 |
| | IBAN | UA963006140000026510101632973 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 6 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 35810511 |
| | IBAN | UA933805820000026500010311649 |
| | Валюта рахунку | гривна |
| 7 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 09809192 |
| | IBAN | UA433534890000026500000000019 |
| | Валюта рахунку | гривна |

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

| № з/п | Назва органу управління (контролю) | Кількісний склад органу управління (контролю) | Персональний склад органу управління (контролю) |
|-------|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|---|---------------------------|--------------------------------------|---|
| 1 | Загальні збори акціонерів | В Товаристві наявний єдиний акціонер | ТОВ "АГРОХОЛДИНГ 2012", код ЄДРПОУ 40028765 |
| 2 | Наглядова рада | 2 особи | Юрін Станіслав Ігорович - Голова Наглядової ради Ісаєв Микита Костянтинівич - член Наглядової ради |
| 3 | Виконавчий орган | 3 особи | Голова Правління Зуєва Марина Валеріївна член Правління Биховченко Олександр Васильович член Правління Носик Ольга Віталіївна |

Інформація щодо посадових осіб

Рада

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) | Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж) |
|-------|--|----------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|---|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Голова Наглядової ради (представник акціонера) | Юрін Станіслав Ігорович | | | 1988 | Вища | 18 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 Внутрішній аудитор, заступник головного бухгалтера, Голова Наглядової ради | 03.07.2023 на 3 роки | Ні | ч |
| 2 | Член Наглядової ради (представник акціонера) | Ісаєв Микита Костянтинович | | | 1984 | Вища | 21 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 Президент, віцепрезидент з розвитку, член Наглядової ради | 03.07.2023 на 3 роки | Ні | ч |

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) | Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж) |
|-------|------------------|-------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|---|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Голова Правління | Зуєва Марина Валеріївна | | | 1978 | Вища | 15 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 Провідний фахівець відділу страхування, фахівець відділу страхування, Президент, Голова Правління | 14.03.2025 безстроково | Ні | ж |

| | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|---------------------------------------|--|--|------|------|----|--|---------------------------|----|---|
| 2 | Член Правління | Биховченко Олександр Васильович | | | 1982 | Вища | 23 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 Віце-президент з питань страхування, член Правління | 14.03.2025 безстроково | Ні | ч |
| 3 | Член Правління | Носик Ольга Віталіївна | | | 1974 | Вища | 27 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 заступник головного бухгалтера, член Правління | 14.03.2025 безстроково | Ні | ж |
| 4 | Президент | Зуєва Марина Валеріївна | | | 1978 | Вища | 15 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 Провідний фахівець відділу страхування, фахівець відділу страхування, Президент | 01.05.2023 13.03.2025 | Ні | ж |

Інші посадові особи

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народже ння | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) | Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж) |
|----------|---------------------------|----------------------------------|--------|------|-----------------------|--------|---------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Головний бухгалтер | Мостова Олена Володимирівна | | | 1979 | Вища | 28 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 Головний бухгалтер | 01.12.2015 безстроково | Ні | ж |
| 2 | Внутрішній аудитор | Дуганова Тетяна Олександрівна | | | 1977 | Вища | 27 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 Бухгалтер, внутрішній аудитор | 28.02.2019 безстроково | Ні | ж |
| 3 | Корпоративний секретар | Боцман Вячеслав Миколайович | | | 1978 | Вища | 28 | ПРАТ "СК "НАДІЙНА" 34350924 | 03.04.2023 безстроково | Ні | ч |

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | Начальник відділу врегулювання збитків | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Інформація щодо корпоративного секретаря

| Дата призначення на посаду | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) | Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж) |
|----------------------------------|--------------------------------|--------|------|---------------------------|--|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 03.04.2023 | Боцман Вячеслав Миколайович | | | 28 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" 34350924 Начальник відділу врегулювання збитків | Ні | 044 428 14 19 v.botsman@nadiyna .com.ua | ч |

3. Структура власності

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання:

Товариство не входить до будь-яких об'єднань підприємств.

Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності:

Товариство не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо):

Основні положення (опис) облікової політики зазначені у Примітках до річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2025.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності:

Діяльність Товариства фінансується за рахунок власного капіталу. Обсяг та якість робочого капіталу є достатніми для забезпечення поточних потреб. Політика фінансування діяльності Товариства спрямована на отримання прийнятного рівня доходу, зваженого на ризик, та підвищення операційної ефективності. Товариство через специфіку своєї діяльності виконує вимоги та нормативи спеціального законодавства, яке регулює діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, в тому числі стосовно ліквідності, які на думку фахівців Товариства є оптимальними і не потребують додаткових заходів. У звітному періоді Товариство не здійснювало залучення кредитів та інших позик.

Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік:

Товариство протягом звітного періоду не проводило досліджень та розробок.

Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Товариство є фінансовою установою, тому вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало діяльність із страхування та надання супровідних послуг на ринку страхування на підставі ліцензії НБУ на здійснення діяльності із страхування (дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії 13.06.2024)

Інформація щодо загальної суми виручки не надається, тому що термін "виручка" не застосовується до діяльності страхових компаній.

Протягом звітного періоду страхова галузь України перебувала у фазі активної трансформації, зумовленої адаптацією до європейських стандартів та новими законодавчими вимогами. Національний банк України жорстко контролює платоспроможність компаній, посилює вимоги до капіталу платоспроможності та якості активів, що стимулює вихід з ринку слабких компаній. В умовах війни страховики зобов'язані мати високоліквідні активи, щоб гарантувати виплати навіть у разі масштабних пошкоджень інфраструктури. Це призвело до виходу з ринку слабких гравців. Як і весь бізнес, страхові компанії відчувають дефіцит фахівців через мобілізаційні процеси та виїзд спеціалістів за кордон.

Станом на кінець 2025 року ландшафт ринку виглядав максимально зібраним. У секторі ризикового страхування (non-life) працювало 47 компаній, а в страхуванні життя (life) їх залишилося лише 10. Це висококонцентроване та жорстко конкурентне середовище, де перша десятка компаній акумулює 74,3% усього ринку non-life. Структура ринку залишається стабільною. Страховий ринок України пройшов 2025 рік у стані системного оновлення, водночас продемонструвавши найдинамічніший темп розвитку за останнє десятиліття. Незважаючи на значні ризики, українські страхові компанії змогли перебудуватися, посилили стійкість і перебралися на нову траєкторію зростання, де потік страхових премій, ліквідність,

інвестиційний профіль і якість портфеля демонструють значно вищі стандарти, ніж у попередніх роках. Товариство використовує у своїй діяльності програмне забезпечення для здійснення бухгалтерського та управлінського обліку, програмний комплекс для здійснення фінансового моніторингу.

Товариству належить незначний відсоток від загальної суми отриманих страхових премій на ринку страхування, однак за роки свого існування завдяки фокусуванню на певних страхових продуктах та високому рівні виплат, Товариству вдалося залучити велику кількість клієнтів, які на постійній основі укладають договори страхування.

Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків:

На діяльність Товариства впливає нестабільна економічна та безпекова ситуація в країні, а також високий ступінь невизначеності для формування прогнозів і планування діяльності, посилення контролю та регуляторних вимог. Пріоритетом системи управління ризиками у звітний період було забезпечення достатності регулятивного капіталу, дотримання вартості чистих активів, підтримання ліквідності, контроль концентрації, забезпечення безперервності діяльності, підвищення рівня інформаційної безпеки та комплаєнсу. Система ризик-менеджменту Товариства базується на трирівневій моделі захисту та охоплює такі ключеві ризики: кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, андеррайтинговий ризик, ризик інформаційної безпеки та кіберзахисту, ризик комплаєнсу, ризик безперервності діяльності. В Товаристві створено організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Товариства, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом. Система управління ризиками, що створена у Товаристві відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Товариства та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства. У Товаристві діє Декларація схильності до ризиків, яка розроблена для визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Товариство готове приймати або уникати з метою досягнення його бізнес-цілей, та визначає рівень ризик-апетиту щодо кожного з них. Метою Декларації є організація чіткого процесу ефективного управління ризиками за допомогою встановлення попереджувальних та граничних значень показників ризик-апетиту, лімітів ризиків для кожного виду з визначених Товариством суттєвих ризиків.

Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому):

Головні пріоритети Товариства - фінансова стабільність, удосконалення сервісу для надання якісних страхових послуг, розширення клієнтської бази, професійний розвиток та підвищення кваліфікації персоналу, реалізація ефективних методів управління. Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому є високий темп інфляції, економічна криза, наслідки бойових дій на території України.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування:

Протягом звітного періоду Товариством було здійснено інвестиції шляхом придбання державних цінних паперів (ОВДП) на загальну суму 11 193 тис. грн з метою збереження та примноження капіталу та отримання доходу у вигляді дивідендів, інвестиційні активи придбано за рахунок власних коштів Товариства без залучення зовнішнього фінансування.

Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення:

Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Товариства. У звітному періоді значних правочинів щодо основних засобів Товариство не укладало. Утримання активів здійснюється за власні кошти

Товариства. Екологічних питань, що можуть позначитися на використанні активів немає, виробничих потужностей немає. Товариство не має планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів.

Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень:

Різке падіння економіки країни, високий рівень інфляції, зростаючий рівень безробіття, падіння платоспроможності у корпоративному та роздрібному сегментах, руйнування виробничих потужностей, цивільної інфраструктури на охоплених війною територіях, міграція значної частини населення за кордон призводять до послаблення попиту на страхові послуги, збільшення витрат, у т.ч. на врегулювання; посилення конкуренції між діючими компаніями внаслідок консолідації та зменшення страхового поля. Невизначеність стосовно тривалості та подальшого розвитку війни в Україні, погіршення очікувань населення та бізнесу стримують подальший активний розвиток страхових компаній.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів):

Всі укладені Товариством договори виконуються відповідно до умов та строків, визначених такими договорами.

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року:

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 12 осіб, що більше на 2 особи відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 0 осіб.

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 2 особи.

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами - 1 особа.

Фонд оплати праці за звітний рік становить - 6770 тис. грн.

Збільшення розміру або зменшення фонду оплати відносно попереднього року: зменшення на 423 тис. грн.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій:

Протягом звітного періоду Товариство не отримувало будь-яких пропозицій третіх осіб щодо реорганізації.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи:

Розкрита Товариством інформація містить всі істотні дані для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Товариства.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|---|----------------|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |

| | | | | |
|--|-----|------------|---------------------------|--|
| захворювання) | | | | |
| Клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |
| Клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |
| Клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи багаж, вантаж (вантажобагаж)] | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |
| Клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |
| Клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |
| Клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |
| Клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |
| Клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі | б/н | 13.06.2024 | Національний банк України | |

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн | | Орендовані основні засоби, тис. грн | | Основні засоби, усього, тис. грн | |
|-------------------------------|---|-------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 92 | 134 | 0 | 0 | 92 | 134 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 92 | 134 | 0 | 0 | 92 | 134 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Невиробничого призначення: | 10 811 | 10 491 | 0 | 0 | 10 811 | 10 491 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 10 811 | 10 491 | 0 | 0 | 10 811 | 10 491 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 10 903 | 10 625 | 0 | 0 | 10 903 | 10 625 |
| Додаткова інформація | Строки та умови користування основними засобами (за основними групами): будівлі та споруди - до повного використання відповідно до технічних характеристик; машини та обладнання - до повного | | | | | |

| | |
|--|--|
| | <p>використання відповідно до технічних характеристик; транспортні засоби - до повного використання відповідно до технічних характеристик; інші - до повного використання відповідно до технічних характеристик.</p> <p>Первісна вартість основних засобів: будинки та споруди 0 тис. грн, машини та обладнання 0 тис.грн, транспортні засоби 0 тис.грн, інші 507 тис.грн, інвестиційна нерухомість 10491 тис. грн.</p> <p>Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%.</p> <p>Сума нарахованого зносу 373 тис.грн.</p> |
|--|--|

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| - | 01.01.1900 | 0 | 0 | 01.01.1900 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| - | 01.01.1900 | 0 | 0 | 01.01.1900 |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| - | 01.01.1900 | 0 | 0 | 01.01.1900 |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| - | 01.01.1900 | 0 | 0 | 01.01.1900 |
| за векселями (всього): | X | 0 | X | X |
| - | 01.01.1900 | 0 | 0 | 01.01.1900 |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| - | 01.01.1900 | 0 | 0 | 01.01.1900 |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| - | 01.01.1900 | 0 | X | 01.01.1900 |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 01.01.1900 | 0 | X | 01.01.1900 |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| - | 01.01.1900 | 0 | X | 01.01.1900 |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 12 579 | X | X |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 01.01.2025 | 0 | X | 31.12.2025 |

| | | | | |
|---|------------|--------|---|------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 01.01.2025 | 11 599 | X | 31.12.2025 |
| Поточні забезпечення | 01.01.2025 | 323 | X | 31.12.2025 |
| Інші поточні зобов'язання | 01.01.2025 | 657 | X | 31.12.2025 |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 12 579 | X | X |

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Якубенківська, 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Рішення № 2092 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044) 363-04-00 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги Центрального депозитарію |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Державна організація (установа, заклад) |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21676262 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, - р-н, м.Київ, вул.Антоновича, 51, оф. 1206 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | DR/00001/APA |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.02.2019 |
| Міжміський код та телефон | (044) 287-56-70 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги з оприлюднення регульованої інформації та подання звітності до НКЦПФР |

| | |
|--------------------------------------|--|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 23980886 |

| | |
|---|--|
| Місцезнаходження | 01054, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6, оф. 8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво № 1259 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська Палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 29.12.1995 |
| Міжміський код та телефон | (050) 3835713 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування |
| Вид послуг, які надає особа | Аудиторські послуги |

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

| № з/п | Тип та/або клас акцій | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Кількість акцій, шт. | Номінальна вартість, грн | Права та обов'язки | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу | Облік часток особи в обліковій системі часток |
|-------|-----------------------|--|----------------------|--------------------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Прості іменні | 03/1/2026 | 8 000 | 4 750,00 | Акціонери Товариства мають право: 1) брати участь в управлінні Товариством; 2) отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства у порядку, передбаченому внутрішніми документами Товариства; 3) отримувати дивіденди; 4) отримати у разі ліквідації Товариства частину його майна або вартість частини майна Товариства; 5) у разі здійснення Товариством емісії акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій Товариства, | Публічна пропозиція та/або допуск до торгів на організованих ринках капіталу відсутні. | - |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>що додатково розміщуються, пропорційно частці належних кожному акціонеру простих акцій Товариства у загальній кількості простих акцій Товариства (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права);</p> <p>6) отримувати інформацію про діяльність Товариства в обсязі і в порядку, визначених законодавством та Статутом Товариства;</p> <p>7) вимагати обов'язкового викупу Товариством всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства;</p> <p>8) відчужувати</p> | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | <p>належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства;</p> <p>9) користуватись іншими правами, передбаченими законодавством, Статутом та внутрішніми нормативними документами Товариства. Акціонери зобов'язані:</p> <p>1) дотримуватися Статуту та інших внутрішніх документів Товариства;</p> <p>2) виконувати рішення Загальних зборів Товариства;</p> <p>3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства;</p> <p>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про</p> | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>діяльність Товариства;</p> <p>6) забезпечувати наявність та надання Товариству та/або Національному банку України документів, які вимагаються чинним законодавством України (у тому числі нормативно-право вими актами Національного банку України);</p> <p>7) виконувати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України.</p> <p>Акціонер повідомляє Товариство про зміну розміру належного йому пакету акцій (у т.ч. в результаті збільшення чи зменшення розміру статутного капіталу Товариства), якщо така зміна має наслідком зміну порогових значень, визначених законодавством</p> | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|----------|--|--|
| | | | | | України. | | |
|--|--|--|--|--|----------|--|--|

2. Зміна прав на акції

<https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information>

<https://smida.gov.ua/db/prof/34350924>

Інформація про випуски акцій особи

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість, грн | Кількість акцій, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 29.10.2013 | 163/1/2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000144265 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1 875 | 8 000 | 15 000 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалася, факти допуску/скасування допуску цінних паперів емітента до торгівлі на регульованому фондовому ринку відсутні, акції було повністю розміщено та сплачено. | | | | | | | |
| 29.01.2026 | 03/1/2026 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000144265 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 4 750 | 8 000 | 38 000 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | Протягом звітного періоду було здійснено збільшення статутного капіталу емітента шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 875,00 грн до 4 750,00 грн кожна за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку за 2023 рік в сумі 18 421 104,74 грн, за 2024 рік в сумі 4 578 895,26 грн. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано свідоцтво № 03/1/2026 від 29.01.2026 про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 38 000 000,00 грн номінальною вартістю чотири тисячі сімсот п'ятдесят грн у кількості 8 000 штук. Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалася, факти допуску/скасування допуску цінних паперів емітента до торгівлі на регульованому фондовому ринку відсутні. | | | | | | | |

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності і особи

| Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД | Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн | Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року |
|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя | 36861 | 100 |

2. Річна фінансова звітність

<https://nadiyna.com.ua/financials>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226406

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

| | | |
|----|--|---|
| 1 | Повне найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 34350924 |
| 3 | Найменування суб'єкта аудиторської діяльності | Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" |
| 4 | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності | 23980886 |
| 5 | Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність | |
| 6 | Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми | 1259 16.10.2018 |
| 7 | Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | |
| 8 | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4") | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 9 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | з 01.01.2025 по 31.12.2025 |
| 10 | Думка аудитора (немодифікована - "01"; із | 01 - немодифікована |

| | | |
|----|--|----------------------------|
| | застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04") | |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту | 2003 від 26.02.2026 |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту | з 26.02.2026 по 24.04.2026 |
| 13 | Дата аудиторського звіту | 24.04.2026 |
| 14 | Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства | - |

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Емітент складає річну фінансову звітність у форматі XBRL та подає її до Центру збору фінансової звітності. URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності, у складі якого розкрито аудиторський звіт до річної фінансової звітності та довідку щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226406

4. Твердження щодо річної інформації

Наскільки відомо особам, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, річна фінансова звітність складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом про бухгалтерський облік, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, стан емітента разом із описом основних ризиків та невизначеностей, з якими він стикається у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Шановні колеги, акціонери, партнери!

Наглядова рада Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом

Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, у звітному 2025 році ефективно здійснювала управління Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "НАДІЙНА" (далі - Товариство), а також контролювала та регулювала діяльність Виконавчого органу.

Протягом звітного періоду налагоджено продуктивну співпрацю та чітку комунікацію між Наглядовою радою та Виконавчим органом Товариства, завдяки чому забезпечувалось оперативне ухвалення рішень та ефективний контроль за їх виконанням зі сторони Наглядової ради.

Попри складні для нашої країни часи Наглядова рада, в рамках своїх повноважень, продовжує вживати необхідних заходів для безперервної роботи Товариства, сприяння його розвитку, зміцнення та готовності протистояти впливу зовнішніх та внутрішніх чинників, запобігання виникненню ризиків у діяльності.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "НАДІЙНА" прагне до ефективного здійснення своєї діяльності. Усвідомлюючи основні завдання та пріоритетні напрямки, Наглядова рада направить спільні зусилля на реалізацію досягнення поставлених цілей діяльності Товариства та Наглядової ради, вдосконалення діяльності Товариства, забезпечить сталий та безперервний розвиток Товариства.

Дякую всім за плідну співпрацю, спрямовану на розвиток Товариства та галузі страхування в цілому.

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

Шановні колеги, акціонери, партнери!

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Ми прагнемо поетапно збільшувати прибуток і, як наслідок, вартість акцій Товариства.

Основні принципи нашої діяльності залишаються відповідними тим, які записані у Статуті Товариства.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "НАДІЙНА" працює в умовах воєнного стану, який у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України введено Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року та Законом України від 06.02.2024 року №3564-IX.

З метою забезпечення сталої роботи Товариства в умовах воєнного стану, Виконавчий орган Товариства вживає усіх належних організаційних заходів, спрямованих на підвищення ефективності діяльності Товариства.

Діяльність Виконавчого органу Товариства, оперативні та виважені рішення, здійснення суворого контролю за їх виконанням створили підґрунтя для сталої роботи Товариства у 2025 році.

Сьогодні Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "НАДІЙНА" впевнено здійснює свою діяльність, але й трансформується та розвивається. Я впевнена в тому, що ми встоїмо, ми подолаємо всі виклики, ми переможемо - і спільними зусиллями виведемо наше Товариство на принципово новий рівень - сучасний, високотехнологічний та максимально клієнтоорієнтований. Адже наша сила - в єдності.

Голова Правління ПРАТ "СК "НАДІЙНА"

Марина ЗУЄВА

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

У звітному періоді в діяльності Товариства відбулись наступні зміни:

1. змінено організаційну структуру: замість одноособового виконавчого органу (Президент) створено колегіальний виконавчий орган (Правління), Правління сформовано, члени Правління пройшли процедуру погодження в Національному банку України;

2. змінено структуру власності: замість акціонерів фізичних осіб в структурі власності з'явився єдиний акціонер - юридична особа, новий власник отримав погодження Національного банку на набуття контрольного пакету акцій в Товаристві;

3. змінено аутсорсера актуарної функції Товариства;

4. прийнято в штат ключову особу - головного комплаєнс-менеджера, який пройшов процедуру погодження в Національному банку України;

4. змінено розмір статутного капіталу Товариства: за рахунок нерозподіленого прибутку попередніх періодів було збільшено розмір статутного капіталу Товариства з 15 000 000,00 грн. до 38 000 000,00 грн. Порядок збільшення статутного капіталу було погоджено з Національним банком України.

Таким чином, протягом звітного періоду, Товариство привело свою діяльність до вимог чинного законодавства України.

Стратегія Товариства щодо подальшого розвитку передбачає діяльність в усіх секторах українського

страхового ринку. Товариство має ліцензію на здійснення діяльності зі страхування (пряме страхування) за 9 класами страхування.

Стратегія подальшої діяльності Товариства на найближчий рік буде спрямована на поліпшення фінансового стану Товариства за рахунок коригування, за необхідності, тарифної політики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами Товариства.

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА
Організаційна структура Товариства: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" (далі - Товариство) створене 11.05.2006 року у формі акціонерного товариства. Місцезнаходження: 04114, м. Київ, вул. Вишгородська, 45а/6, оф. 8.

Згідно зі Статутом Товариства, вищим органом управління є Загальні збори акціонерів Товариства, якими обирається Наглядова рада. Наглядова рада призначає Правління - колегіальний виконавчий орган та призначає Голову Правління.

У Товариства немає відокремлених підрозділів.

Товариство створене з метою обслуговування фізичних і юридичних осіб, незалежно від їх державної належності та форм власності, на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів власних клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За звітний період Товариством отримано доходи на загальну суму 88178,0 тис.грн., в тому числі:

| Склад доходів | Сума, тис. грн. |
|------------------------|-----------------|
| Дохід від страхування | 39527,0 |
| Інші операційні доходи | 3841,0 |
| Інші фінансові доходи | 5465,0 |
| Інші доходи | 39345,0 |

Загальна сума витрат становить 64485,0 тис.грн., в тому числі:

| Склад витрат | Сума, тис. грн. |
|-----------------------------|-----------------|
| Витрати на страхові послуги | 19804,0 |
| Адміністративні витрати | 6121,0 |
| Інші операційні витрати | 857,0 |
| Інші витрати | 37703,0 |

Витрати з податку на прибуток за 2025 рік 5 287,0 тис. грн.

Прибуток за 2025 р. склав 18406,0 тис. грн.

Протягом звітного періоду спостерігалось зниження надходження загальної суми страхових премій у порівнянні з 2024 роком на 20533,0 тис. грн.

Діяльність Товариства спрямована на якість і достатність надання послуг страхувальникам, тому керівництвом постійно проводиться аналіз діяльності за видами страхування. Користуючись андерайтерською політикою, впроваджуються нові страхові продукти шляхом інтеграції нових та реінтеграції і поєднання існуючих видів страхування відповідно до встановлених норм законодавства та діючих в Товаристві загальних умов страхових продуктів. Впроваджуються заходи щодо перегляду страхових тарифів на тлі довготривалих партнерських відносин з клієнтами та партнерами.

3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Оцінка ліквідності Товариства виконується за допомогою системи фінансових показників, які дозволяють порівняти вартість поточних активів з різним ступенем ліквідності, із сумою поточних зобов'язань.

Товариство дотримується установлених нормативними документами вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності Товариства, а також інших показників і вимог, установлених законодавством України.

Станом на 31.12.2025 року сума прийнятних активів для цілей дотримання обов'язкових нормативів складає 79635,8 тис. грн. та складається з:

- сума грошових коштів на поточних рахунках та депозитних рахунках - 67637,5 тис. грн.;

- цінних паперів, що емітуються державою - 11193,2 тис.грн.;
- прав вимог до перестраховиків - 190,4 тис. грн.;
- дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками - 614,7 тис. грн.

4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ.

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3-7 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Після проведення екологічного огляду Товариства вирішило здійснювати заходи щодо:

- зменшення обсягів водоспоживання; зменшення обсягів споживання енергії;
- зменшення обсягів забруднюючих викидів;
- зменшення обсягів використання паперу та переходу на електронні форми документообороту;
- інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.

Товариством забезпечується виконання передбачених Конституцією прав і обов'язків громадян у трудовій області; дотримання положень законів про працю, КЗпП, типових правил внутрішнього розпорядку та інших документів, прийнятих вищими органами з цього питання.

Проводиться політика раціонального використання кадрового потенціалу, розробка принципів організації трудового процесу, розвиток внутрішньої демократії.

Середньооблікова чисельність штатних працівників становить: 13 осіб.

Витрати на оплату праці у 2025 році зменшились на 423 тис. грн. та складали: 6 770 тис. грн.. за 2025 р.; 7 193,0 тис. грн. за 2024 рік.

Кадрова політика спрямована на забезпечення відповідного рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: проводиться підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих закладах, забезпечується участь фахівців у тематичних семінарах, форумах, конференціях.

Кадрова політика характеризується тим, що з урахуванням специфіки діяльності, Товариство є прозорим для потенційних співробітників на будь-якому рівні, готовий прийняти на роботу будь-якого фахівця відповідної кваліфікації без врахування досвіду роботи в інших організаціях.

6. РИЗИКИ

Керівництво Товариства усвідомлює, що діяльність здійснюється в умовах підвищеної волатильності, спричиненої повномасштабною агресією а також в умовах політичної та макроекономічної нестабільності. Пріоритетом системи управління ризиками у звітний період було забезпечення достатності регулятивного капіталу, захист вартості чистих активів, підтримання ліквідності, контрольконцентрації, забезпечення безперервності діяльності, підвищення рівня інформаційної безпеки та комплаєнсу. Система ризик-менеджменту Товариства базується на трирівневій моделі захисту та охоплює такі ключеві ризики: кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, андеррайтинговий ризик, ризик інформаційної безпеки та кіберзахисту, ризик комплаєнсу, ризик безперервності діяльності.

Кредитний ризик - ризик того, що контрагент не зможе виконувати свої зобов'язання, що призведе дофінансових збитків товариства. Метою оцінки кредитного ризику є системна ідентифікація та контроль ризиків, що виникають у процесі взаємодії з фінансовими установами та контрагентами, з метою забезпечення платоспроможності Товариства. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість та кредитний ризик у вигляді дефолту перестраховика, що може призвести до втрати перестрахового покриття у разі неплатоспроможності перестраховика. Це може призвести зниження капіталу.

Кредитний ризик притаманний поточним та депозитним рахункам в банках, дебіторській заборгованості, перестраховим операціям (ризик дефолту перестраховика).

Основні методи оцінки та управління кредитними ризиками керівництвом Товариства:

- оцінка платоспроможності банків та перестраховиків;
- використання кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- аналіз фінансової звітності контрагентів;
- моделювання очікуваних збитків (Expected Loss);
- встановлення лімітів (на контрагента за рейтингами і класами; за фінансовим інструментом).

Керівництвом Товариства прийнято рішення не розміщувати та не утримувати грошові кошти в банках, кредитний рейтинг якого не відповідає інвестиційному рівню, встановленого чинним законодавством України та розглядає зменшення лімітів в разі погіршення кредитного рейтингу та погіршення фінансового стану. Товариство розглядає можливість припинення співпраці з перестраховиком в разі порушення строків виконання зобов'язань понад 30 днів, в разі пониження кредитного рейтингу нижче BBB Товариство припиняє співпрацю з таким перестраховиком.

Ринковий ризик - це ризик коливання справедливої вартості активів або майбутніх грошових потоків унаслідок змін ринкових факторів, таких як відсоткові ставки, валютні курси, ринкові спреди та загальний рівень інфляції.

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в облігації, депозитами та іншими фінансовими інструментами, а також через структуру страхових виплат, значна частина яких залежить від макроекономічних умов.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Товариство не має активів чи зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, тому прямий валютний ризик відсутній.

Водночас Товариство наражається на непрямий валютний ризик, пов'язаний із тим, що частина витрат на врегулювання страхових випадків (зокрема, вартість імпортованих автозапчастин та ремонтних робіт, чи вартість ліків) залежить від валютного курсу.

Зростання курсу іноземних валют може призвести до збільшення фактичної вартості страхових виплат, навіть якщо вони здійснюються в гривні.

Для управління цим ризиком Товариство:

- враховує валютну складову при розрахунку тарифів та технічних резервів;
- моніторить динаміку валютного ринку та прогнозні сценарії.

Таким чином, валютний ризик оцінюється як непрямий, але суттєвий, і контролюється через аналіз збитковості та актуарні припущення.

Ризик процентної ставки - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

| Тип активу | 31 грудня 2024 | 31 грудня 2025 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Банківські депозити | 22 345,00 | 37 405,00 |
| Державні цінні папери | 10 600,07 | 11 193,00 |
| Всього | 32 945,07 | 48 598,00 |
| Частка в активах | | |
| Товариства, % | 40% | 52% |

Інфляційний ризик є складовою ринкового ризику та полягає в тому, що зростання загального рівня цін може призвести до збільшення вартості страхових виплат, операційних витрат та зниження реальної дохідності інвестицій.

Для Товариства інфляційний ризик є суттєвим, оскільки значна частина страхових виплат пов'язана з відновлювальним ремонтом транспортних засобів, медичними послугами та іншими витратами,

чутливими до інфляції. Це означає, що інфляція має прямий вплив на збитковість страхових продуктів та формування технічних резервів.

Для оцінки впливу інфляції Товариство проводить аналіз чутливості за класами страхування.

| Клас | Виплати в 2025р., тис.грн. | Частка чутливості | Чутлива сума, тис.грн. |
|-------|----------------------------|-------------------|------------------------|
| A1 | 157,30 | 20% | 31,46 |
| A2 | 2 248,50 | 100% | 2 248,50 |
| A6 | 32 984,40 | 100% | 32 984,40 |
| B9 | 2 200,00 | 50% | 1 100,00 |
| Разом | 37 590,20 | - | 36 364,36 |

Чутлива частка = 96,7%

Аналіз чутливості показує, що:

- при зростанні інфляції на +5% загальна сума виплат збільшується на 1,8 тис. грн.
- при +10% - на 3,6 тис. грн.
- при +15% - на 5,5 тис. грн.

Отримані результати використовуються для управління ризиком шляхом перегляду тарифів, оцінки збитковості та формування технічних резервів. Товариство здійснює постійний моніторинг інфляційних показників, прогнозів НБУ та ринкових тенденцій.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, ведення Cash-flow та наявності резерву ліквідності на поточних рахунках в разі масового збитку чи затримки перестрахових виплат, прогнозування грошових потоків.

Андеррайтинговий ризик - це ризик того, що фактичні страхові виплати, витрати на врегулювання збитків або зміни технічних резервів перевищать очікувані значення, закладені в тарифах та актуарних припущеннях.

Андеррайтинговий ризик є одним із ключових ризиків діяльності Товариства. Його рівень визначається структурою портфеля, високою часткою автострахування, інфляційною та валютною чутливістю виплат, а також динамікою ринку ремонтних послуг та медичних витрат.

Товариство здійснює системний моніторинг андеррайтингового ризику, застосовує актуарні методи оцінки, контролює збитковість та забезпечує достатність технічних резервів.

Андеррайтинговий ризик для Товариства формується за такими основними напрямками:

- ризик частоти збитків (погіршення дорожньої ситуації, епідеміологічні фактори, зміна структури портфеля);
- ризик тяжкості збитків (подорожчання ремонту, зростання вартості медичних послуг, інфляція та валютний вплив, зміна ринкових цін на запчастини);
- ризик недостатнього тарифу (виникає, коли тариф не покриває: очікувані виплати, витрати на врегулювання, операційні витрати, навантаження на ризик);
- ризик формування технічних резервів (ризик того, що сформовані резерви будуть недостатніми, не врахують інфляцію, валютний вплив або затримку врегулювання, не відображатимуть реальну динаміку збитків);
- ризик концентрації (виникає при надмірній частці окремих класів страхування).

Товариство здійснює комплекс заходів для контролю та мінімізації андеррайтингового ризику:

- актуарне ціноутворення;
- андеррайтингові правила;
- контроль збитковості;
- управління резервами;
- перестраховування.

Операційний ризик - це ризик прямих або непрямих втрат, викликаних помилками або недосконалістю процесів, систем в організації, помилками або недостатньою кваліфікацією персоналу організації або несприятливих зовнішніх подій нефінансової природи.

Операційний ризик включає помилки персоналу, збої процесів, недоліки контролів, технічні збої, ризики днаих, ризики звітності, ризики невиконання коригувальних заходів.

Товариство здійснює управління операційним ризиком шляхом: застосовування матриці ризиків та контролів, регулярного моніторингу інцидентів, ведення реєстру інцидентів, аналізу корневих причин, контроль виконання коригувальних заходів.

Комплаєнс ризики - це ризики фінансових, юридичних або репутаційних втрат, що виникають унаслідок: порушення вимог НБУ, недотримання законодавства України, невиконання внутрішніх політик та процедур, порушення вимог ВК/ФТ, конфлікту інтересів, санкційних порушень, недоліків у взаємодії з регулятором.

Система комплаєнсу Товариства включає:

- моніторинг регуляторних вимог (відстеження змін законодавства, адаптація внутрішніх документів, контроль відповідності вимогам НБУ);
- політики та процедури;
- контроль дотримання вимог (регулярні перевірки процесів, оцінка відповідності підрозділів);
- управління конфліктом інтересів (виявлення та усунення конфліктів, контроль операцій із пов'язаними особами);
- санкційний контроль (перевірка контрагентів, моніторинг санкційних списків, контроль перестраховиків та банків);
- ВК/ФТ (ідентифікація та верифікація клієнтів, моніторинг операцій, виявлення підозрілих транзакцій, подання повідомлень до Держфінмоніторингу);
- взаємодія з регуляторами (своєчасне подання звітності, відповідь на запити НБУ, супровід перевірок);

Ризик інформаційної безпеки та кіберзахисту - ризики несанкціонованого доступу, втрати, зміни, блокування або знищення інформації, а також ризики порушення роботи ІТ-систем унаслідок: кібератак, шкідливого програмного забезпечення, внутрішніх порушень доступу, технічних збоїв, людських помилок. Ці ризики можуть призвести до фінансових збитків, репутаційних втрат, порушення регуляторних вимог та зупинки бізнес-процесів.

Враховуючи зростання загроз Товариство приділяє особливу увагу управлінню доступами, моніторингу подій, захисту мережевої інфраструктури.

Ризик безперервності діяльності - це ризик того, що Товариство не зможе забезпечити виконання своїх ключових функцій, надання послуг, обробку страхових випадків, виконання фінансових зобов'язань або підтримання критичних процесів у разі:

- надзвичайних подій (військові дії, теракти, техногенні аварії);
- тривалих перебоїв у роботі інфраструктури (електропостачання, зв'язок, інтернет);
- кібератак або збоїв ІТ-систем.

Управління ризиком безперервності діяльності спрямоване на забезпечення здатності Товариства підтримувати критичні бізнес-процеси, виконувати зобов'язання перед клієнтами, партнерами та регулятором навіть у разі надзвичайних подій, технічних збоїв або зовнішніх загроз. Система управління побудована на принципах стійкості, дублювання, оперативного реагування та швидкого відновлення.

7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.

У звітному періоді Товариством не проводилось самостійних досліджень ринку страхування, але для власних потреб впроваджуються власні маркетингові дослідження ринку, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності страхових компаній всеукраїнського та регіональних ринків.

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.

На кінець звітного періоду Товариством було здійснено інвестиції шляхом придбання державних цінних паперів:

| Вид інвестиції | Найменування емітента ЦП (код ЄДРПОУ) | Балансова вартість активів на 31.12.2025 (тис. грн.) |
|----------------|---------------------------------------|--|
| ОВДП | Міністерство фінансів України | 11 193,0 |
| РАЗОМ | 11 193,0 | |

Фінансові інвестиції придбані з метою збереження та примноження капіталу та отримання доходу у вигляді дивідендів.

9. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи

людини і громадянина, передбачені статтями 30 - 34, 38, 39, 41 - 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);
- зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб;
- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів
- податкові наслідки.

Слід враховувати, що після відміни воєнного стану фінансові ресурси, здебільшого, будуть направлені на відбудову інфраструктури, житла, заводів, транспорту, а лише потім на їх страхування. В умовах обмеженості фінансових ресурсів, грошові кошти будуть направлятися для задоволення першочергових потреб і тому питання страхування може відійти на другий план.

Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

10. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

1) Згідно зі Статутом Товариства вищим органом управління є Загальні збори акціонерів Товариства, якими обирається Наглядова рада. Наглядова рада призначає Правління (колегіальний виконавчий орган) на чолі із Головою Правління.

Голова Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства та представляє інтереси Товариства; вчиняє правочини від імені Товариства, видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства; затверджує штатний розпис та посадові оклади працівників Товариства; у встановленому законодавством порядку призначає і звільняє працівників Товариства, притягує до дисциплінарної відповідальності; видає довіреності іншим особам, які можуть діяти від імені Товариства у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України. До компетенції Голови Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів.

Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, який визначає стратегію розвитку Страховика, здійснює контроль за діяльністю Правління, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, а також акціонерів (учасників) Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства. Наглядова рада Товариства не бере участі в управлінні поточною діяльністю Товариства.

2) Склад наглядової ради Товариства та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети:

Персональний склад Наглядової ради Товариства: Голова: Юрін Станіслав Ігорович - до 03.07.2025р.

представник акціонера Сіпунової Світлани Сергіївни; з 03.07.2025р. представник єдиного акціонера ТОВ "Агрохолдинг 2012"; член: Ісаєв Микита Костянтинович - до 03.07.2025р. представник акціонера Шабаша Романа Івановича, з 03.07.2025р. представник єдиного акціонера ТОВ "Агрохолдинг 2012".

Комітети Наглядової ради в 2025 році не створювались.

В складі Наглядової ради в 2025 році змін не відбувалось.

3) Склад виконавчого органу Страховика та його зміни за рік:

В складі виконавчого органу протягом 2025 року відбулись структурні зміни, а саме: змінено виконавчий орган з одноосібного Президент на колегіальний Правління.

Персональний склад Правління: Голова Правління Зуєва М.В., Заступники Голови Правління Биховченко О.В., Носик О.В.

4) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи: Порушень внутрішніх правил з боку членів Наглядової ради та Правління за 2025 рік не було.

5) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу: заходи впливу органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління в 2025 році не застосовувались.

6) структура акціонерів та їх частки в акціонерному капіталі

Протягом 2025 року відбувались зміни структури власності Товариства.

У період з 01.01.2025 по 14.07.2025р. до складу акціонерів входили наступні особи:

1. Боднар Ольга Павлівна, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 9,5%.
2. Жураховська Наталія Борисівна, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 9,5%.
3. Згоба Ольга Мойсейвна, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 9,5%.
4. Синельниченко Юлія Павлівна, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 9,5%.
5. Сіпунова Світлана Сергіївна, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 9,5%.
6. Фафруник Віталій Богданович, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 9,5%.
7. Шабаш Роман Іванович, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 24,0%.
8. Яценко Юлія Володимирівна, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 9,5%.
9. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОХОЛДІНГ 2012" країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 9,5%.
10. Герега Галина Федорівна, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - опосередкована 9,5%.
11. Герега Олександр Володимирович, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - опосередкована 9,5%.

У період з 15.07.2025 по 31.12.2025р. до складу акціонерів входили наступні особи:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОХОЛДІНГ 2012" країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - пряма 100,0%.
2. Герега Галина Федорівна, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - опосередкована 100,0%.
3. Герега Олександр Володимирович, країна реєстрації Україна. Частка в статутному капіталі - опосередкована 100,0%.

Статутний капітал сформований та сплачений в повному обсязі у розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок розподілений на 8 000 штук простих іменних акцій вартістю 1 875 (одна тисяча вісімсот сімдесят п'ять) гривень 00 копійок кожна.

В звітному періоді відбулась зміна розміру статутного капіталу Товариства, а саме: збільшено розмір статутного капіталу Товариства з 15 000 000,00 грн. до 38 000 000,00 грн. за рахунок нерозподілених коштів Товариства шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1 875,00 грн. до 4 750.00 грн. за одну акцію Товариства.

7) власників цінних паперів з особливими правами контролю немає, оскільки Товариством привілейовані акції не розміщувались.

8) операції з власними акціями протягом звітного періоду не проводились

9) в Товаристві функціонує система внутрішнього аудиту (контролю).

У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту (контролю) встановлювалось:

- реальність та достовірність господарських операцій;

- повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;
- правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;
- дотримання періодичності проведення господарських операцій;
- правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри;
- достатність та ефективність систем управління Товариства;
- відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідність здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективність використання наявних у Товариства ресурсів;
- ефективність використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства, інших нормативно-правових актів, цього положення та інших внутрішніх документів Товариства;
- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

10) дивіденда політика. Дивіденди - частина чистого прибутку страхової компанії, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. Умови і порядок виплати дивідендів встановлені Статутом Товариства. Протягом звітного періоду дивіденди не виплачувались.

11) Товариством впроваджуються заходи щодо розвитку та удосконалення корпоративного управління

12) політика Товариства стосовно адміністративних, управлінських та наглядових органів Товариства відповідає вимогам та нормам, встановленим діючим законодавством України.

У своїй діяльності ПРАТ "СК "НАДІЙНА" керується нормами чинного законодавства України, Статутом, внутрішніми документами Товариства, в тому числі, Кодексом корпоративного управління, затвердженого загальними зборами акціонерів Товариства 07.02.2025 року Протоколом №07-02/25-1, яким затверджено наступні принципи: рівне ставлення до акціонерів; дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства України; підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства; підзвітність органів управління перед акціонерами; ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці; визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб; заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць; дотримання етичних норм ділової поведінки; дотримання усіх норм діючого законодавства та локальних нормативних актів України.

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

Товариство не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні.

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

Товариство не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного інформація щодо управління фінансовими ризиками не надається.

Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками передбачає здійснення таких основних заходів:

° ідентифікація окремих видів ризиків, пов'язаних з фінансовою діяльністю підприємства. Процес ідентифікації окремих видів фінансових ризиків передбачає виділення систематичних та несистематичних видів ризиків, що характерні для господарської діяльності підприємства, а також

формування загального портфеля фінансових ризиків, пов'язаних з діяльністю підприємства;

- ° оцінка широти і достовірності інформації, необхідної для визначення рівня фінансових ризиків;

- ° визначення розміру можливих фінансових втрат при настанні ризикової події за окремими видами фінансових ризиків.

Розмір можливих фінансових втрат визначається характером здійснюваних фінансових операцій, обсягом задіяних в них активів (капіталу) та максимальним рівнем амплітуди коливання доходів при відповідних видах фінансових ризиків, визначенням розміру можливих фінансових втрат при настанні ризикової події за окремими видами фінансових ризиків. Для Емітента одним з інструментів нейтралізації наслідків настання ризиків є використання для цих цілей резервного фонду фінансових ресурсів, що призначений для покриття можливих збитків.

Згідно Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Емітента формується резервний капітал у розмірі не менш як 15 % статутного капіталу підприємства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5% суми чистого прибутку Товариства за рік.

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

Товариство не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеної інформації щодо схильності емітента до цінового або кредитного ризиків не надається.

Емітент, як і будь-яке інше підприємство, в сучасних умовах економічного розвитку країни, з урахуванням характеру державного регулювання фінансової діяльності підприємства, темпів інфляції в країні, рівня конкуренції в окремих сегментах ринку, в достатній мірі є схильним до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Фінансові інструменти товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську та кредиторську заборгованість. Товариство не використовує похідні фінансові інструменти в своїй операційній діяльності.

Основні ризики, властиві фінансовим інструментам, включають: ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Керівництво аналізує та узгоджує політику управління кожним із цих ризиків. Для діяльності товариства, в основному, характерні фінансові ризики у результаті ринкових змін курсів обміну валют та відсоткових ставок.

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що товариство не зможе погасити свої зобов'язання на момент їх погашення. Завданням керівництва є підтримання балансу між безперервним фінансуванням і гнучкістю у використанні умов кредитування.

Товариство проводить аналіз строків виникнення активів і погашення зобов'язань і планує свою ліквідність у залежності від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів.

Відповідно до планів товариства, його потреби в обігових коштах задовольняються за рахунок надходження грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство не залучає кредитні ресурси. Надходжень від операційної діяльності достатньо для своєчасного погашення зобов'язань

Кредитний ризик являє собою ризик того, що товариство понесе фінансові збитки у випадку, якщо контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, переважно включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також торгіву дебіторську заборгованість.

Товариство переважно розміщує свої грошові кошти та їх еквіваленти у великих банках з надійною репутацією, які знаходяться в Україні. Керівництво здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти.

Кредитний ризик пов'язаний з невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів.

Товариство здійснює операції тільки з перевіреними і кредитоспроможними клієнтами на внутрішньому та зовнішньому ринках.

Політика товариства полягає в тому, що можливість надання кредиту клієнтам, які бажають співпрацювати на кредитних умовах, у кожному конкретному випадку аналізується і підлягає формальному затвердженню.

Окрім того, керівництво проводить додаткову процедуру моніторингу фінансової інформації про клієнтів на щоквартальній основі.

Інші ризики відстежуються і аналізуються у кожному конкретному випадку.

Управління капіталом. Політика управління капіталом направлена на забезпечення і підтримання оптимальної структури капіталу для скорочення загальних витрат на капітал, які виникають, та гнучкості у питаннях доступу до ринків капіталу.

Керівництво здійснює регулярний моніторинг структури капіталу і може вносити коригування у політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або своєї стратегії розвитку.

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

Протягом звітного періоду Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів.

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

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, не надається, тому що Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

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

Інформація про схильність до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів, які впливають на оцінку фінансового стану Товариства.

1) звіт про корпоративне управління

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

| | Прийнято рішення про застосування іншого кодексу |
|---|---|
| Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу | Загальні збори акціонерів, протокол №07-02/25-1 від 07.02.2025 року |
| Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу | 07.02.2025 |
| URL-адреса з текстом кодексу | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |

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

| | Відповідність практики (Так/Ні) | Опис наявної практики/обґрунтування відхилення |
|--|------------------------------------|--|
| 1. Цілі особи | | |
| В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів | так | п. 3.1. Статуту визначає, що метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб, а також здійснення іншої діяльності в межах, визначених чинним законодавством та цим Статутом |
| 2. Акціонери та стейкхолдери | | |
| Права акціонерів | так | розділ 4 Кодексу визначає права акціонерів Товариства |
| Права міноритарних акціонерів | ні | розділ 4 Кодексу визначає права всіх акціонерів Товариства |
| 1) загальні збори акціонерів | | |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо) | так | п. 3.7. Положення про загальні збори передбачає таке право |
| Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |

| | | |
|--|-----|---|
| отримувати відповіді на них | | |
| Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами | ні | згідно п. 10.4.21. Статуту, до компетенції загальних зборів належить прийняття рішень щодо затвердження регламенту Загальних зборів та з питань порядку проведення Загальних зборів |
| Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів | ні | згідно п.7.1. Положення про загальні збори, протокол загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів, підписується головою та секретарем загальних зборів та прошивається |
| Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів | так | згідно п. 13.3. Кодексу, в рамках організації корпоративного управління інформація про Товариство та результати його діяльності розкривається на власному веб-сайті своєчасно, достовірно та правдиво |
| 2) взаємодія з акціонерами | | |
| Радюю затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами | так | протоколом Наглядової ради №42 від 20.06.2024р. було затверджено та розкрито Політику взаємодії з акціонерами та іншими стейкхолдерами |
| Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради | так | в Товаристві призначено корпоративного секретаря |
| 3) поглинання | | |
| Радюю визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання | ні | в Товаристві не затверджено зазначені принципи |
| 4) інші стейкхолдери | | |

| | | |
|--|-----|---|
| Радую затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами | так | протоколом Наглядової ради №42 від 20.06.2024р. було затверджено Політику взаємодії з акціонерами та іншими стейкхолдерами |
| Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію | так | розділами 5 та 6 Політики визначено перелік стейкхолдерів |
| Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| 3. Наглядова рада | | |
| Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах | ні | така норма не зазначена у Статуті Товариства |
| Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів | ні | така норма не зазначена у Статуті Товариства |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи | так | згідно п. 6.3. Кодексу, Наглядова рада повинна діяти на повністю інформованій основі, сумлінно, з належною ретельністю і увагою, в інтересах Товариства; згідно п. 10.1. Положення про Наглядову раду, рада несе відповідальність за виконання функцій, покладених на неї законодавством та Статутом Товариства, а також за: - здійснення контролю за безпекою та фінансовою стійкістю Товариства; - забезпечення ефективної організації корпоративного управління відповідно до Кодексу корпоративного управління Товариства та законодавства України; - створення та функціонування системи внутрішнього контролю, зокрема системи управління ризиками. |
| Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків | так | згідно п 3.1.2. Положення про Наглядову раду, рада має право отримувати будь-яку інформацію та документацію про Товариство, якщо така інформація (документація) необхідна для виконання функцій члена Наглядової ради. Інформація (документація) надається членам Наглядової ради протягом 5 днів з дати отримання письмового запиту на ім'я Голови Правління Товариства, у тому числі, але не виключно, через структурні підрозділи Товариства або Корпоративного секретаря Товариства |
| Наглядова рада регулярно оцінює | так | згідно розділу 10 Положення про |

| | | |
|---|-----|--|
| результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи | | Виконавчий орган, рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата | так | згідно п. 6.3. Положення про Наглядову раду, кожний кандидат у члени ради перевіряється на відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ |
| Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку | так | така можливість передбачена Порядком підбору, найму, оцінки працівників, затвердженого протоколом Правління №3-ВД від 08.09.2025р. |
| Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу | ні | Наглядовою радою не розробляються плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу |
| Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу | ні | Наглядова радою не затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу |
| Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради | ні | Наглядова радою не затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу |
| Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу | ні | така норма не зазначена у Статуті Товариства |
| Члени наглядової ради проходять | ні | Після обрання члени Наглядової ради |

| | | |
|--|-----|---|
| вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради | | Товариства самостійно ознайомлюються зі Статутом та внутрішніми документами Товариства |
| Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів | ні | згідно п. 11.2. Статуту, Голова наглядової ради Товариства обирається членами наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу наглядової ради |
| Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними | ні | така норма не зазначена у Статуті Товариства |
| Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи | так | Функції голови наглядової ради визначені у п. 11.16 Статуту Товариства |
| Створена посада та призначено корпоративного секретаря | так | В Товаристві створена посада та призначено корпоративного секретаря |
| 1) комітети наглядової ради | | |
| Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність | ні | Наглядовою радою не створено комітети та не затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність |
| Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками | ні | в Товаристві відсутній комітет з питань аудиту |
| Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради | ні | в Товаристві відсутній комітет з питань аудиту |
| Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, | ні | в Товаристві відсутній комітет з призначень |

| | | |
|--|-----|---|
| які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу | | |
| Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків | ні | в Товаристві відсутній комітет з питань винагороди |
| Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени | ні | в Товаристві відсутній комітет з питань ризиків |
| 4. Виконавчий орган | | |
| Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради | так | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи | так | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| 6. Винагорода | | |
| Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи | так | Порядок винагороди членів ради і виконавчого органу регламентовано Положенням про винагороду голови та членів Наглядової ради та Положенням про винагороду голови та членів виконавчого органу відповідно |
| Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи | так | Винагорода голові та членам Правління може встановлюватися у фіксованому розмірі, який визначається на умовах, викладених в трудовому договорі (контракті) та у штатному розкладі. Крім фіксованої винагороди можуть також виплачуватись інші види компенсації, зокрема премія, інші винагороди за результатами діяльності та компенсація при звільненні. Рішення про виплату змінної частини винагороди голові та/або членам Правління приймається Наглядовою радою Товариства. Преміювання голови та/або членів Правління здійснюється відповідно до їх |

| | | |
|--|-----|---|
| | | особистого вкладу в загальні результати праці за підсумками роботи за місяць. На підставі рішення Наглядової ради голови та/або членам Правління можуть виплачуватися премії та грошові винагороди, які мають одноразовий характер. Преміювання голови та/або членів Правління пов'язується з досягненням кінцевих результатів праці, ростом продуктивності праці, досягненням встановлених показників діяльності Товариства, виконанням ключових показників діяльності голови та/або членів Правління й іншими показниками діяльності Товариства. |
| Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників | так | Винагорода членів Наглядової ради повинна бути розумно обґрунтованою, не залежати від результатів діяльності Товариства і не стимулювати до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов. Загальні збори можуть прийняти рішення про виплату змінної винагороди у поєднанні з фіксованою винагородою |

7. Розкриття інформації і прозорість

| | | |
|---|-----|--|
| В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа | так | в Товаристві затверджено та оприлюднено Положення про розкриття інформації |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства. |
| Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління | так | вебсайт Товариства містить окремий розділ - Інформація для акціонерів та стейкхолдерів за посиланням https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |

8. Система контролю і стандарти етики

| | | |
|---|-----|--|
| В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту" | так | протоколом Наглядової ради №60ВД від 24.09.2025р. було створено систему внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту" |
|---|-----|--|

| | | |
|---|-----|---|
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора | ні | така норма не зазначена у Кодексі та Статуті Товариства |
| Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів) | так | згідно Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та Положення про підрозділ з управління ризиками, функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді |
| В особі затверджено політику з питань управління ризиками | так | в Товаристві затверджено Політику управління ризиками, згідно Протоколу Наглядової ради №60ВД від 24.09.2025р. |
| В особі затверджено декларацію схильності до ризиків | так | в Товаристві затверджено Декларацію схильності до ризиків, згідно Протоколу Наглядової ради №42 від 20.06.2024р. |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками | так | згідно п. 1.6. Положення про підрозділ з управління ризиками, головний ризик менеджер звітує перед Наглядовою радою щодо управління ризиками |
| В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики | так | в Товаристві затверджено та оприлюднено Кодекс корпоративної етики, згідно Протоколу Наглядової ради №61ВД від 10.10.2025р. |
| В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку | так | згідно п. 6.3. Кодексу, в Товаристві запроваджений механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну (неетичну) поведінку. Кожен працівник Товариства може направити анонімне повідомлення на електронну пошту povedinka@nadiyna.com.ua |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції | так | в Товаристві затверджено та оприлюднено Антикорупційну програму, згідно Протоколу Наглядової ради №32 від 18.01.2024р. |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем | так | у Товаристві затверджено та оприлюднено Політику виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів, згідно Протоколу Наглядової ради №42 від 20.06.2024р. |
| 9. Оцінка корпоративного управління | | |
| В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради | так | згідно розділу 9 Положення про наглядову раду, рада регулярно здійснює самооцінку членів ради та власної діяльності в цілому |

| | | |
|--|----|--|
| За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління | ні | Наглядовою радою не розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління |
| Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта | ні | Комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта не проводиться |

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 7 (7)

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 27.01.2025 |
| Спосіб проведення | очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Наглядова Рада |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| <p>ПИТАННЯ №1. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.</p> <p>ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>1.1. Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" (ідентифікаційний код 23980886, свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1259 видане 29.12.1995 р. Аудиторською палатою України).</p> | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://nadiyna.com.ua/ |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 07.02.2025 |
| Спосіб проведення | очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Наглядова Рада |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| <p>ПИТАННЯ №1. Внесення змін та доповнень до статуту Товариства, зокрема, у зв'язку з приведенням у відповідність до Законів України "Про акціонерні товариства", "Про страхування" шляхом викладення його в новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання Статуту (в новій редакції) та здійснення заходів щодо його реєстрації у відповідності із законодавством, з правом передоручення третім особам виконання цих дій.</p> <p>ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:</p> <p>1.1.1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, зокрема, у зв'язку з приведенням у відповідність до Законів України "Про акціонерні товариства", "Про страхування" шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.</p> <p>1.1.2. Уповноважити Президента Товариства підписати зазначену нову редакцію Статуту та здійснити заходи щодо реєстрації Статуту в органах державної реєстрації особисто або шляхом надання доручення третім особам.</p> <p>ПИТАННЯ №2. Внесення змін до внутрішніх положень Товариства "Положення про Загальні збори акціонерів", "Положення про Наглядову раду", "Положення про Виконавчий орган", "Кодексу корпоративного управління Товариства" шляхом викладення їх в новій редакції. Про</p> | |

визначення уповноваженої особи для підписання зазначених внутрішніх положень.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

2.1.1. Внести зміни до внутрішніх положень Товариства шляхом викладення їх в новій редакції:

- "Положення про Загальні збори акціонерів";
- "Положення про Наглядову раду";
- "Положення про Виконавчий орган";
- "Кодекс корпоративного управління Товариства".

2.1.2. Уповноважити Президента Товариства підписати нові редакції зазначених положень.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://nadiyna.com.ua/>

Дата проведення

28.04.2025

Спосіб проведення

очне голосування
електронне голосування
X опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Наглядова Рада

Питання порядку денного та прийняті рішення:

ПИТАННЯ №1. Розгляд звіту виконавчого органу (Президента) за 2024 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.
ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1.1.1. Затвердити звіт виконавчого органу (Президента) за 2024 рік.

1.1.2. Роботу Президента в 2024 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

1.1.3. Заходів за результатами розгляду звіту Президента не здійснювати.

ПИТАННЯ №2. Розгляд Звіту Наглядової ради за 2024 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

2.1.1. Затвердити Звіт Наглядової ради за 2024 рік.

2.1.2. Роботу Наглядової ради в 2024 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

2.1.3. Заходів за результатами розгляду Звіту Наглядової ради не здійснювати.

ПИТАННЯ №3. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

3.1.1. Затвердити висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2024 рік.

3.1.2. Заходів за результатами висновків зовнішнього аудиту за 2024 рік не здійснювати.

ПИТАННЯ №4. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

4.1.1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік.

4.1.2. Визнати діяльність Товариства у 2024 році задовільною.

ПИТАННЯ №5. Розподіл прибутку Товариства за 2024 рік.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

5.1.1. Не здійснювати розподіл чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році у розмірі 14 121 924,79 грн.

ПИТАННЯ №6. Про внесення змін до рішення по пункту "3. Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановлення розміру їх винагороди, обрання уповноваженої особи для підписання таких договорів з членами Наглядової ради." порядку денного загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "НАДІЙНА" що були проведені 03 липня 2023 р.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

6.1.1. Внести зміни до рішення по пункту "3. Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановлення розміру їх винагороди, обрання уповноваженої особи для підписання таких договорів з членами Наглядової ради." порядку денного загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "НАДІЙНА" що були проведені 03 липня 2023 р. та викласти його в наступній редакції:

"3.1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Надати Президенту Товариства повноваження підписати від імені Товариства такі договори (контракти) з членами Наглядової ради.

ПИТАННЯ №7. Затвердження Звіту про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

7.1.1. Затвердити звіт про винагороду голови та членів Наглядової ради за 2024 р.

ПИТАННЯ №8. Затвердження Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства. Визначення уповноваженої особи для підписання зазначеного положення.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

8.1.1. Затвердити Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства.

8.1.2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства.

ПИТАННЯ №9. Внесення змін до Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання зазначеного положення.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

9.1.1. Внести зміни та доповнення до Положення Товариства "Про Наглядову раду" та затвердити його в новій редакції.

9.1.2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати Положення про Наглядову раду Товариства.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://nadiyna.com.ua/>

| | |
|---|---|
| Дата проведення | 02.07.2025 |
| Спосіб проведення | Х очне голосування, місце проведення: 04114, м. Київ, вулиця Вишгородська, будинок 45-А/6, офіс 8 електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер, загальні збори проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| ПИТАННЯ №1. Про обрання членів Наглядової ради Товариства: | |
| ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: | |
| 1. Обрати до складу Наглядової ради Товариства строком на 3 (три) роки з 03 липня 2025 року: | |
| - Юріна Станіслава Ігоровича (представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОХОЛДІНГ 2012"); | |
| - Ісаєва Микиту Костянтиновича (представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОХОЛДІНГ 2012"). | |
| ПИТАННЯ № 2: Затвердження умов трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради та встановлення розміру їх винагороди, обрання уповноваженої особи для підписання таких договорів з членами Наглядової ради. | |
| ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: | |
| 1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів), що укладатимуться із членами | |

| | |
|--|---|
| Наглядової ради. 2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати трудові договори (контракти) з членами Наглядової ради Товариства. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://nadiyna.com.ua/ |

| | |
|-------------------|---|
| Дата проведення | 10.09.2025 |
| Спосіб проведення | Х очне голосування, місце проведення: 04114, м. Київ, вулиця Вишгородська, будинок 45-А/6, офіс 8 електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер, загальні збори проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" |

| | |
|--|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| ПІТАННЯ №1. Про скасування рішень прийнятих на загальних зборах акціонерів Товариства, що проведені 22.04.2024 р. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 1.1. Скасувати окремі рішення прийняті на загальних зборах акціонерів Товариства, що проведені 22.04.2024 р.: 1.1.1. По питанню "6. Розподіл прибутку Товариства за 2023 рік та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Товариства" прийняте рішення: 6.1.1. Розподілити нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 19 799 654,92 грн. наступним чином: - частину нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 17 000 000,00 грн. направити на збільшення статутного капіталу Товариства. - залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 2 799 654,92 грн. залишити нерозподіленим. 1.1.2. По питанню "7. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) отриманого за 2023 рік." прийняте рішення: 7.1.1. Збільшити розмір статутного капіталу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" на суму 17 000 000,00 грн. до 32 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 875,00 грн. до 4 000,00 грн. кожна за рахунок спрямування до статутного капіталу Товариства прибутку (його частини) отриманого за 2023 рік у розмірі 17 000 000,00 грн. 1.1.3. По питанню "8. Підвищення номінальної вартості акцій Товариства." прийняте рішення: 8.1.1. Здійснити підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" на 2 125,00 грн. та затвердити нову номінальну вартість простих іменних акцій Товариства у розмірі 4 000,00 грн., здійснити випуск 8 000 штук простих іменних акцій нової номінальної вартості 4 000,00 грн. кожна. 8.1.2. Затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА", що додається до Протоколу Загальних зборів. 1.1.4. По питанню "9. Внесення змін та доповнень до статуту Товариства, зокрема, у зв'язку з приведенням у відповідність до Законів України "Про акціонерні товариства", "Про страхування" та збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, шляхом викладення його в новій редакції. Про прийняття та затвердження | |

Статуту Товариства у новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання Статуту (в новій редакції) та здійснення заходів щодо його реєстрації у відповідності із законодавством, з правом передоручення третім особам виконання цих дій." прийняте рішення:

9.1.1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, зокрема, у зв'язку з приведенням у відповідність до Законів України "Про акціонерні товариства", "Про страхування" та збільшенням статутного капіталу Товариства, шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

9.1.2. Уповноважити Президента Товариства підписати зазначену нову редакцію Статуту та здійснити заходи щодо реєстрації Статуту в органах державної реєстрації особисто або шляхом надання доручення третім особам.

ПИТАННЯ №2. Розподіл прибутку Товариства за 2023-2024 роки та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Товариства.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

2.1. Розподілити нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 19 799 654,92 грн. наступним чином:

- нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 19 799 654,92 грн. направити на збільшення статутного капіталу Товариства.

2.1. Розподілити нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 14 121 924,79 грн. наступним чином:

- частину нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 3 200 345,08 грн. направити на збільшення статутного капіталу Товариства.

- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 10 921 579,71 грн. залишити нерозподіленим.

ПИТАННЯ №3. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) отриманого за 2023-2024 роки.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

3.1. Збільшити розмір статутного капіталу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" на суму 23 000 000,00 грн. до 38 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 875,00 грн. до 4 250,00 грн. кожна, за рахунок спрямування до статутного капіталу Товариства прибутку (його частини) отриманого за 2023-2024 роки у загальному розмірі 23 000 000,00 грн.

ПИТАННЯ №4. Підвищення номінальної вартості акцій Товариства.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

4.1. Здійснити підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" на 2 375 грн. та затвердити нову номінальну вартість простих іменних акцій Товариства у розмірі 4 250,00 грн., здійснити випуск 8 000 штук простих іменних акцій нової номінальної вартості 4 250,00 грн. кожна.

4.2. Затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА", що додається до Протоколу Загальних зборів.

ПИТАННЯ №5. Внесення змін та доповнень до статуту Товариства, зокрема, у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, шляхом викладення його в новій редакції. Про прийняття та затвердження Статуту Товариства у новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання Статуту (в новій редакції) та здійснення заходів щодо його реєстрації у відповідності із законодавством, з правом передоручення третім особам виконання цих дій.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

5.1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, зокрема, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства, шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

5.2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати зазначену нову редакцію Статуту та здійснити заходи щодо реєстрації Статуту в органах державної реєстрації особисто або шляхом надання доручення третім особам.

ПИТАННЯ №6. Внесення змін та доповнень до внутрішнього положення Товариства "Положення про винагороду голови та членів виконавчого органу" (шляхом викладення в новій редакції) та визначення уповноваженої особи для підписання зазначеного внутрішнього положення.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

6.1. Внести зміни та доповнення до внутрішнього положення Товариства "Положення про винагороду голови та членів виконавчого органу" шляхом викладення в новій редакції.

6.2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати нову редакцію "Положення про винагороду голови та членів виконавчого органу".

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://nadiyna.com.ua/>

| | |
|--------------------------|---|
| Дата проведення | 29.09.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування, місце проведення: 04114, м. Київ, вулиця Вишгородська, будинок 45-А/6, офіс 8 електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер, загальні збори проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" |

Питання порядку денного та прийняті рішення:

ПИТАННЯ №1. Про скасування окремих рішень прийнятих єдиним акціонером Товариства 10.09.2025 р. (Рішення №10-09/25-1).

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1.1. Скасувати окремі рішення прийняті **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОХОЛДИНГ 2012"** (ідентифікаційний код 40028765) як єдиним акціонером Товариства 10.09.2025 р. (надалі - Рішення №10-09/25-1):

1.1.1. пункт 2. Рішення №10-09/25-1: 2. Розподіл прибутку Товариства за 2023-2024 роки та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Товариства.

2.1. Розподілити нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 19 799 654,92 грн. наступним чином:

- нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 19 799 654,92 грн. направити на збільшення статутного капіталу Товариства.

2.1. Розподілити нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 14 121 924,79 грн. наступним чином:

- частину нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 3 200 345,08 грн. направити на збільшення статутного капіталу Товариства.

- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 10 921 579,71 грн. залишити нерозподіленим.

1.1.2. пункт 3. Рішення №10-09/25-1: 3. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) отриманого за 2023-2024 роки.

3.1. Збільшити розмір статутного капіталу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" на суму 23 000 000,00 грн. до 38 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 875,00 грн. до 4 250,00 грн. кожна, за рахунок спрямування до статутного капіталу Товариства прибутку (його частини) отриманого за 2023-2024 роки у загальному розмірі 23 000 000,00 грн.

1.1.3. пункт 4. Рішення №10-09/25-1: 4. Підвищення номінальної вартості акцій Товариства.

4.1. Здійснити підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" на 2 375 грн. та затвердити нову номінальну вартість простих іменних акцій Товариства у розмірі 4 250,00 грн., здійснити випуск 8 000 штук простих іменних акцій нової номінальної вартості 4 250,00 грн. кожна.

4.2. Затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА", що додається до Протоколу Загальних зборів.

1.1.4. пункт 5. Рішення №10-09/25-1: 5. Внесення змін та доповнень до статуту Товариства, зокрема, у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, шляхом викладення його в новій редакції. Про прийняття та затвердження Статуту Товариства у новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання Статуту (в новій редакції) та здійснення заходів щодо його реєстрації у відповідності із законодавством, з правом передоручення третім особам виконання цих дій.

5.1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, зокрема, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства, шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

5.2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати зазначену нову редакцію Статуту та здійснити заходи щодо реєстрації Статуту в органах державної реєстрації особисто або шляхом надання доручення третім особам.

ПИТАННЯ № 2: Про затвердження суми прибутку отриманого Товариством за 2024 рік.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1.1. В зв'язку виявленими технічними помилками у бухгалтерському обліку та проведеними корегуваннями затвердити уточнену суму чистого прибутку, отриманого Товариством у 2024 р., у сумі 14 120 279,09 грн.

ПИТАННЯ № 3: Про розподіл прибутку Товариства за 2023-2024 роки та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Товариства.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

3.1. Розподілити нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 19 799 654,92 грн. наступним чином:

- частину нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 1 378 550,18 грн., направити на формування резервного капіталу Товариства;

- частину нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році, у розмірі 18 421 104,74 грн., направити на збільшення статутного капіталу Товариства.

3.2. Розподілити нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 14 120 279,09 грн. наступним чином:

- частину нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 4 578 895,26 грн., направити на збільшення статутного капіталу Товариства.

- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 9 541 383,83 залишити

нерозподіленим.

ПИТАННЯ № 4: Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) отриманого за 2023-2024 роки.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

4.1. Збільшити розмір статутного капіталу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" на суму 23 000 000,00 грн. до 38 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 875,00 грн. до 4 750,00 грн. кожна, за рахунок спрямування до статутного капіталу Товариства прибутку (його частини) отриманого за 2023-2024 роки у загальному розмірі 23 000 000,00 грн.

ПИТАННЯ № 5: Підвищення номінальної вартості акцій Товариства.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

5.1. Здійснити підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА" на 2 875 грн. та затвердити нову номінальну вартість простих іменних акцій Товариства у розмірі 4 750,00 грн., здійснити випуск 8 000 штук простих іменних акцій нової номінальної вартості 4 750,00 грн. кожна.

5.2. Затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "НАДІЙНА", що додається до цього Рішення єдиного акціонера.

ПИТАННЯ № 6: Внесення змін та доповнень до статуту Товариства, зокрема, у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, шляхом викладення його в новій редакції. Про прийняття та затвердження Статуту Товариства у новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання Статуту (в новій редакції) та здійснення заходів щодо його реєстрації у відповідності із законодавством, з правом передоручення третім особам виконання цих дій.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

6.1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, зокрема, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства, шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

6.2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати зазначену нову редакцію Статуту та здійснити заходи щодо реєстрації Статуту в органах державної реєстрації особисто або шляхом надання доручення третім особам.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://nadiyna.com.ua/>

| | |
|--------------------------|---|
| Дата проведення | 09.10.2025 |
| Спосіб проведення | Х очне голосування, місце проведення: 04114, м. Київ, вулиця Вишгородська, будинок 45-А/6, офіс 8 електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер, загальні збори проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" |

Питання порядку денного та прийняті рішення:

ПИТАННЯ №1. Про розподіл прибутку Товариства за 2024 рік.

ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1.1. Розподілити нерозподілений чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 9 541 383,83 грн. наступним чином:

- частину нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 1 541 383,83 грн., направити на формування резервного капіталу Товариства;

| | |
|--|---|
| - залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році, у розмірі 8 000 000,00 залишити нерозподіленим. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://nadiyna.com.ua/ |

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

| Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді | РНОКПП | УНЗР | Голова/заступник голови ради | Голова / член комітету ради | | |
|---|--------|------|------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| | | | | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Юрін Станіслав Ігорович, з 03.07.2023 на 3 роки | | | X | | | |
| Ісаєв Микита Костянтинович, з 03.07.2023 на 3 роки | | | | | | |

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

| | |
|---|--|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 36 |
| з них очних: | 36 |
| з них заочних: | 0 |
| Опис ключових рішень ради: | <p>Засідання Наглядової ради проводились 36 разів. На засіданнях Наглядової ради Товариства протягом 2025 року приймалися рішення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження внутрішніх документів Товариства; - про скликання позачергових загальних зборів; - затвердження тексту повідомлення про проведення позачергових загальних зборів; - затвердження плану-графіку проведення внутрішніх аудиторських перевірок в 2025 році; - затвердження оцінки ризик-профілю за 2024 рік; - затвердження звітів ключових осіб за 2024 рік. - затвердження аудиторського звіту за результатами проведеного планового внутрішнього аудиту щодо додержання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення - затвердження звітів керівників та корпоративного секретаря; - припинення повноважень Президента, обрання Правління, призначення Голови Правління та Заступників Голови Правління; - затвердження організаційної структури; - про скликання річних загальних зборів; - затвердження тексту повідомлення про проведення річних загальних зборів; - затвердження звітів ключових осіб; - припинення ділових відносин з актуарієм Борець В.А.; - розірвання договору аутсорсингу; - перегляд внутрішніх документів Товариства; - затвердження змін до контрактів з членами Правління; - про залучення аутсорсерів актуарної функції, функції головного ризик-менеджера; |

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - призначення головного комплаєнс-менеджера; - затвердження комплаєнс-програми; - обрання Голови Наглядової ради; - затвердження звітів ключових осіб за I півріччя 2025 року; - затвердження звітів ключових осіб за III квартал 2025р.; - затвердження внутрішньої політики формування технічних резервів; - затвердження плану діяльності Товариства на 2026-2028 роки. |
|--|--|

Звіт ради

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Товариства

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

У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства та рішеннями Загальних зборів акціонерів Товариства.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Рішення з усіх питань порядку денного приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Головуючим на засіданнях Наглядової ради є Голова Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради може бути обрано іншого члена Наглядової ради як головуючого на засіданні.

До складу Наглядової ради входять лише фізичні особи. Членами Наглядової ради можуть бути акціонери Товариства, представники акціонерів Товариства та/або незалежні директори.

Члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід роботи та ділову репутацію, включаючи:

- вищу освіту відповідно до вимог законодавства України;
- необхідний рівень знань щодо принципів корпоративного управління;
- відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановлених Національним банком України;
- високий рівень комунікаційних та особистих якостей;
- достатньо часу для виконання функцій, покладених на них.

Станом на кінець звітного періоду 31.12.2025р. кількість членів Наглядової ради становила 2 особи.

Протягом 2025 року Наглядова рада діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Юрін Станіслав Ігорович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) - Ісаєв Микита Костянтинівич.

У 2025 році Наглядовою радою було проведено 36 засідань

Колективна придатність Наглядової ради визначається Товариством відповідно до чинного законодавства України, як спільні/сукупні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Товариства, адекватної оцінки ризиків на які Товариство може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Товариства в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

Наглядова рада для визначення оцінки колективної придатності відповідно до розмірів Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризиків Товариства, з урахуванням особливостей діяльності Товариства як суспільно важливого (за наявності такого статусу), включає в оцінку колективної придатності:

- оцінку професійної придатності та спеціальних знань членів Наглядової ради;
- оцінку ділової репутації членів Наглядової ради;
- оцінку відповідності вимогам щодо складу та сумісництва членів Наглядової ради.

Інформація щодо професійної придатності та спеціальних знань членів Наглядової ради, що визначена на підставі наявних у Товариства документів про освіту членів Наглядової ради, інформації, що додатково надавалась членам Наглядової ради та інших документів, що свідчать про відповідність/невідповідність професійної придатності членів Наглядової ради, викладена нижче:

1. Юрін Станіслав Ігорович

1.1. період виконання обов'язків: з 01.01.2025р. по 31.12.2025р.;

1.2. освіта: вища, за спеціальністю Банківська справа;

1.3. інформація про додаткову освіту, знання, управлінський досвід та навички:

1.3.1. досвід роботи у сфері страхування 17 років;

1.4. погоджений Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України на посаду Голови Наглядової ради згідно рішення №21/1758-рк від 08.09.2023р.

2. Ісаєв Микита Костянтинович

2.1. період виконання обов'язків: з 01.01.2025р. по 31.12.2025р.;

2.2. освіта: вища, за спеціальністю:

2.2.1. Правознавство;

2.2.2. Маркетинг;

2.3. інформація про додаткову освіту, знання, управлінський досвід та навички:

2.3.1. досвід роботи у сфері страхування 21 рік;

2.4. погоджений Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України на посаду члена Наглядової ради згідно рішення №21/1757-рк від 08.09.2023р.

Ділова репутація членів Наглядової ради визначалась шляхом перевірки відсутності щодо них ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України, інформації, отриманої із відкритих джерел та документів, наявних у Товариства, що свідчать про відповідність/невідповідність ділової репутації членів Наглядової ради.

За результатами оцінки колективної придатності Наглядової ради можна зробити наступні висновки:

1. Колективна придатність членів Наглядової ради відповідає розмірам Товариства, складності, обсягам, видам та характеру здійснюваних Товариством операцій.

Відповідно до ч. 3 ст. 72 Закону України "Про акціонерні товариства" в редакції, що діяла у звітному періоді, до складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, та/або незалежні директори.

Не можуть бути обрані до складу наглядової ради особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні вимог статті 89 цього Закону. Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

Члени наглядової ради не можуть займати інші посади у відповідному товаристві.

Згідно ч. 11 ст. 72 Закону України "Про акціонерні товариства" в редакції, що діяла у звітному періоді, кількісний склад наглядової ради визначається статутом акціонерного товариства.

Станом на 31.12.2025р. до складу Наглядової ради входять 2 (дві) особи, які є представниками акціонерів. Наглядова рада не є сформованою, але має кворум для прийняття будь-яких рішень. Кількісний склад Наглядової ради Товариства відповідає потребам Товариства, сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради є оптимальним для забезпечення належної діяльності Наглядової ради.

Спеціальні знання та досвід членів Наглядової ради дають змогу їм спільно обговорювати питання, щодо яких приймається рішення, вступати в дискусії та прогнозувати можливі варіанти розвитку подій з точки зору ризик-орієнтованого підходу.

2. Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом в усіх сферах діяльності Товариства, що дає змогу професійно обговорювати питання, відносно яких приймаються рішення.

Повноваження Наглядової ради визначені законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства. Всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах у різних напрямках діяльності, члени Наглядової ради мають досвід роботи у фінансовому секторі та мають достатні знання для прийняття рішень, що віднесені до компетенції Наглядової ради.

3. Члени Наглядової ради мають можливість приділяти достатньо часу для участі у засіданнях Наглядової ради.

У 2025 році було проведено 36 засідань Наглядової ради, які відбувались шляхом очної присутності членів Наглядової ради на засіданнях, що свідчить про можливість членів Наглядової ради приділяти

достатньо часу для участі у засіданнях Наглядової ради.

4. Колективна придатність Наглядової ради відповідає організаційній структурі Товариства.

Згідно організаційної структури Товариства у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають: виконавчий орган, Внутрішній аудитор, Корпоративний секретар, головний комплаєнс-менеджер, головний ризик-менеджер, відповідальний актуарій.

Всі підпорядковані особи звітують Наглядовій раді у встановленому законодавством та внутрішніми документами Товариства порядку.

За результатами роботи Наглядової ради у 2025 році забезпечено наявність у Товаристві Правління в складі Голови Правління та членів Правління, Внутрішнього аудитора, Корпоративного секретаря, відповідального актуарія, головного комплаєнс-менеджера. Посада головного ризик-менеджера вакантна. Протягом звітного періоду побудовано систему внутрішнього контролю та систему управління ризиками Товариства.

Таким чином, можна стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Товариства.

5. Щодо членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації.

До початку виконання обов'язків члени Наглядової ради проходять перевірку професійної придатності та ділової репутації відповідно до вимог чинного законодавства України. Перевірка ділової репутації членів Наглядової ради проводиться Товариством на підставі Витягу з інформаційно-аналітичної системи "Облік відомостей про притягнення особи до кримінальної відповідальності та наявності судимості", трудової книжки, інформації з електронного кабінету платника податків, паспорту, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, диплому та інформації, отриманої з відкритих джерел (реєстри, переліки тощо).

Протягом 2025 року сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради дозволяли забезпечити належну діяльність Наглядової ради. Забезпечувалась колективна придатність членів Наглядової ради.

Комітети у складі Наглядової ради не створювались.

Перелічені результати оцінки дозволяють зробити висновок про те, що члени Наглядової ради мають колективну придатність, яка дає змогу Наглядовій раді приймати виважені рішення та забезпечувати розвиток Товариства.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність

Професійна придатність та спеціальні знання членів Наглядової ради відображені в розділі 1 цього Звіту. Протягом 2025 року члени Наглядової ради особисто брали участь у засіданнях Наглядової ради у формі спільної присутності членів Наглядової ради для обговорення питань порядку денного та голосування.

Члени Наглядової ради в межах своїх повноважень протягом звітного року:

- опрацьовували документи та інформацію для аналізу окремих питань діяльності Товариства;
- вживали заходи для запобігання конфлікту інтересів;
- забезпечували функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, приділяли достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Товариства та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- сприяли створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Товаристві.

В результаті своєї діяльності кожний член Наглядової ради протягом року брав участь у розгляді питань порядку денного, опрацьовував та пропонував до розгляду питання, висловлював рекомендації та пропозиції щодо їх вирішення, керуючись розумним ступенем обачності та професійності.

Інформація стосовно оцінки кожного члена Наглядової ради:

1. Юрін Станіслав Ігорович - Голова Наглядової ради Товариства (період виконання обов'язків 01.01.2025р. - 31.12.2025р.), представник акціонера. Має професійний досвід, бездоганну ділову репутацію, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради Товариства, відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. Має вищу економічну освіту. На Юріна С.І. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків Голови Наглядової ради Товариства. Паралельна професійна діяльність не ведеться.

2. Ісаєв Микита Костянтинівич - член Наглядової ради Товариства (період виконання обов'язків 01.01.2025р. - 31.12.2025р.), представник акціонера. Має професійний досвід, бездоганну ділову

репутацію, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради Товариства, відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. Має вищу юридичну та економічну освіту. На Ісаєва М.К. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члени Наглядової ради Товариства. Паралельна професійна діяльність не ведеться.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Голова та члени Наглядової ради Товариства не є незалежними.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження.

Комітети у складі Наглядової ради протягом 2025 року не створювались.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2025 році Наглядова рада Товариства значну увагу приділяла питанням діяльності Товариства в умовах воєнного стану, забезпечення виконання вимог до платоспроможності та достатності капіталу, вдосконалення системи корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства, приведення діяльності Товариства до змін чинного законодавства та приведення власної організаційної структури у відповідність до вимог Національного банку України.

Одна з основних стратегічних цілей Товариства - продовження та розширення діяльності в умовах воєнного стану, покращення фінансових показників діяльності. Тому, рішення, прийняті Наглядовою радою у звітному періоді, направлені, насамперед, на безперервну роботу Товариства та приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України "Про страхування" (в редакції, яка діє з 01.01.2024), а також вимог нормативних документів Національного банку України та Національної комісії, що здійснює регулювання ринків цінних паперів.

Крім того, протягом 2025 року Наглядова рада ініціювала внесення змін до організаційної структури, - змінено виконавчий орган з одноосібного - Президент, на колегіальний - Правління, було укладено договір з аутсорсером актуарної функції, прийнято в штат головного комплаєнс-менеджера, відкрито вакансію головного ризик-менеджера.

6. Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства

Станом на 31.12.2025р. до складу Наглядової ради Товариства входять Голова та 1 член Наглядової ради. Процедурні питання діяльності Наглядової ради Товариства регламентуються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства.

Засідання Наглядової ради Товариства проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками, значущу участь всіх членів та конструктивне вирішення питань.

Дані про діяльність Наглядової ради (кількість засідань, перелік розглянутих питань) свідчать про ефективність виконання членами Наглядової ради своїх функцій. Динаміка проведених засідань Наглядової ради у формі спільної присутності свідчать про прагнення членів Наглядової ради забезпечити всебічний розвиток Товариства, досягнення Товариством стратегічних цілей, оперативне прийняття необхідних для діяльності Товариства рішень. Інформація щодо присутності членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради вказує на те, що члени Наглядової ради мають змогу приділяти достатньо часу для виконання своїх обов'язків.

Склад Наглядової ради забезпечує колегіальне обговорення питань та прийняття рішень на засіданнях Наглядової ради. Структура Наглядової ради враховує розмір Товариства, особливості його діяльності, характер та обсяг страхових послуг, які надаються, профіль ризику Товариства та особливості діяльності Товариства як суспільно важливого.

Голова Наглядової ради протягом 2025 року організовував роботу Наглядової ради, скликав та проводив засідання Наглядової ради, здійснював контроль за вчасною підготовкою матеріалів питань порядку денного та оформленням протоколів за результатами проведених засідань Наглядової ради. Голова та член Наглядової ради проводили регулярні зустрічі з головою виконавчого органу, ключовими особами Товариства, надавали рекомендації та поради щодо порушених питань.

Враховуючи наявні результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2025 році можна зробити висновки про ефективність діяльності Наглядової ради. Так, за результатами 2025 року вдалось досягнути наступних показників фінансово-господарській діяльності Товариства:

1) зібрано 40 629 тис. грн. валових премій;

2) отримано фінансовий результат від операційної діяльності в обсязі 16 586 тис. грн., а чистий прибуток становить 18 406 тис. грн;

3) за результатами 2025 року балансові показники Товариства становлять:

- активи - 93 963 тис. грн.;

- власний капітал - 81 384 тис. грн.;

- зобов'язання - 12 579 тис. грн.;

- грошові кошти та їх еквіваленти - 67 638 тис. грн.;

При цьому, станом на 01.01.2026 Товариство сформувало портфель поточних фінансових інвестицій в банківські депозити - 37 405 тис. грн. та ОВДП - 11 193 тис. грн.

4) у звітному періоді Товариство дотримувалось критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів. Протягом 2025 року Наглядова рада здійснювала свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, керувалась Статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління Товариства, внутрішніми документами Товариства та ухвалювала рішення з метою досягнення Товариством стратегічних цілей, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, управління ризиками та підвищення рівня корпоративного управління в Товаристві.

В подальшому Наглядовою радою Товариства і надалі здійснюватимуться заходи, направлені на забезпечення досягнення цілей діяльності Товариства.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

| Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді | РНОКПП | УНЗР | Голова/ заступник голови виконавчого органу | Голова / член комітету виконавчого органу | | |
|---|--------|------|---|---|--------------------|--------------------|
| | | | | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Зуєва Марина Валеріївна, 14.03.2025-31.12.2025 | | | X | | X | |
| Биховченко Олександр Васильович, 14.03.2025-31.12.2025 | | | Y | V | | |
| Носик Ольга Віталіївна, 14.03.2025-31.12.2025 | | | Y | | V | |
| Наумчук Вікторія Миколаївна, 19.03.2025-31.12.2025 | | | | X | | |
| Боцман Вячеслав Миколайович, 19.03.2025-31.12.2025 | | | | V | | |
| Мостова Олена Володимирівна, 19.03.2025-31.12.2025 | | | | | V | |

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

| 1 | 2 |
|--|---|
| Кількість засідань колегіального виконавчого | 9 |

| | |
|--|--|
| органу у звітному періоді: | |
| з них очних: | 9 |
| з них заочних: | 0 |
| Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу: | <ul style="list-style-type: none"> - затвердження внутрішніх документів Товариства; - затвердження посадових інструкцій Товариства; - прийняття рішень за результатами розгляду листа Національного банку України; - затвердження висновків внутрішнього аудитора про проведення внутрішнього аудиту здійснення актуарної функції. |

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

| | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
|--|--|--|--------------------|
| Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: | 3 | 1 | |
| з них очних: | 3 | 1 | |
| з них заочних: | 0 | 0 | |
| Опис ключових рішень комітету ради: | затвердження розмірів страхових виплат | розміщення депозитів та купівля цінних паперів | |

1. Страховий комітет
2. Інвестиційний комітет

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

| | |
|--|---|
| Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді | Зуєва Марина Валеріївна, 01.01.2025 - 13.03.2025 |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Опис ключових рішень керівника | <p>Протягом звітного періоду Президент виконувала свої функції у звичайному режимі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приймала рішення з питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, в тому числі за напрямками: продажі, врегулювання збитків, андерайтинг, методологія, перестрахування, забезпечення страхової діяльності тощо; - затверджувала внутрішні документи, яким регламентується діяльність Товариства; - вживала заходів щодо запобігання конфліктів інтересів в Товаристві; - опрацьовувала документи та інформацію для аналізу окремих питань діяльності Товариства. |
| Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді | Заступника керівника у звітному періоді не було |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Сфера відповідальності заступника керівника | - |
| Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника | У звітному періоді не було особи, яка виконувала обов'язки керівника |

| | |
|---|--|
| у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника | |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |

Звіт виконавчого органу

1. Оцінка складу, структури та діяльності Виконавчого органу Товариства

Колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю є Правління Товариства на чолі із Головою Правління. Метою діяльності Правління Товариства є забезпечення ефективності інвестицій акціонерів Товариства та реалізація статутної мети діяльності Товариства. До компетенції Голови Правління Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Товариства.

1.1. Склад виконавчого органу

Протягом 2025 року в складі виконавчого органу відбулись структурні та організаційні зміни, а саме: було змінено одноосібний виконавчий орган Президент на колегіальний виконавчий орган Правління. Протягом 2025 року Правління Товариства функціонувало в наступному складі:

- Голова Правління Марина ЗУЄВА;
- Заступник Голови Правління Олександр БИХОВЧЕНКО;
- Заступник Голови Правління Ольга НОСИК.

Протягом 2025 року Товариство приводило свою діяльність у відповідність до вимог, визначених Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про страхування".

Правління обирається Наглядовою радою Товариства.

Правління приймає рішення колегіально простою більшістю голосів, керуючись власним експертним судженням, з чітким дотримання рішень органів управління Товариства.

У 2025 році в Правлінні було створено комітети, а саме:

1. страховий комітет у складі:

- 1.1. Голова Вікторія НАУМЧУК;
- 1.2. Член Вячеслав БОЦМАН;
- 1.3. Член Олександр БИХОВЧЕНКО.

2. інвестиційний комітет у складі:

- 2.1. Голова Марина ЗУЄВА;
- 2.2. Член Олена МОСТОВА;
- 2.3. Член Ольга НОСИК.

Протягом звітної періоду страховий комітет Правління Товариства розглядав питання та приймав рішення щодо: умов укладання договорів страхування, які виходять за межі повноважень відповідальних підрозділів Товариства; приймав рішення про визначення продуктової лінійки Товариства, створення/оновлення страхових продуктів і тарифів у Товаристві, здійснення оцінки ефективності вихідного перестрахування, внесення змін до порядку надання послуг Товариством, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестрахування; розгляду страхових справ за всіма договорами страхування, на предмет перегляду вже прийнятих відповідними підрозділами Товариства рішень щодо виплати/відмови у виплаті страхового відшкодування за договорами страхування та питань здійснення компромісних виплат.

Протягом звітної періоду інвестиційний комітет Правління Товариства розглядав питання та приймав рішення щодо: формування інвестиційної політики Товариства, забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариством вимогам Плану діяльності Товариства та бюджетам Товариства, законодавству з питань здійснення інвестиційної діяльності; розгляду інвестиційних проєктів, планування контрольних показників їх реалізації; розгляду інвестицій в активи, оцінки ризиків, рівня безпеки, якості, диверсифікованості для забезпечення ліквідності та прибутковості активів, підготовки звітів щодо них; розробки проєктів внутрішніх документів управління фінансами та інвестиціями Товариства.

1.2. Діяльність Правління Товариства

Протягом 2025 року Правління діяло на підставі Статуту Товариства, Положення про Виконавчий орган Товариства, а також вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та не виходив за межі своїх повноважень.

Всі рішення Правління у 2025 році були правомірними та приймалися колегіально.

Протягом 2025 року Голова Правління в межах своїх повноважень:

- приймав рішення з питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, в тому числі за напрямками: продажі, врегулювання збитків, андеррайтинг, методологія, перестрахування, забезпечення страхової діяльності тощо;
- затверджував внутрішні документи, яким регламентується діяльність Товариства;
- вживав заходів щодо запобігання конфліктів інтересів в Товаристві;
- опрацьовував документи та інформацію для аналізу окремих питань діяльності Товариства та приведення діяльності Товариства до вимог чинного законодавства України.

2. Оцінка компетентності та ефективності Голови Правління, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану та безоплатну

Протягом 2025 року на посаді Голови Правління була Зуєва Марина Валеріївна, яка має знання, досвід та навички в певних напрямках діяльності, що необхідні для ефективного функціонування та розвитку Товариства, у Голови Правління наявний досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років, Голова Правління відповідає вимогам законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, що висуваються до керівників та посадових осіб акціонерного товариства та страховика. Інформація про досвід роботи та професійну діяльність Голови Правління відображена нижче:

1. період виконання обов'язків: з 01.01.2025р. по 13.03.2025р. в якості Президента;

з 14.03.2025р. по 31.12.2025р. в якості Голови Правління.

2. освіта: вища за спеціальністю Економіка підприємства;

3. інформація про додаткову освіту, знання, управлінський досвід та навички: досвід роботи у сфері страхування 9 років.

Голова Правління Товариства протягом 2025 року пройшла перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України. Ділова репутація Голови Правління Товариства визначалась шляхом перевірки відсутності щодо неї ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та законодавством України, інформації отриманої із зовнішніх відкритих джерел та документів, наявних у Товариства, що свідчать про відповідність ділової репутації Голови Правління Товариства.

Протягом звітнього періоду Голова Правління застосовувала на практиці набуті знання та вміння на займаній посаді, які дозволяли приймати ефективні управлінські рішення, використовуючи такі компетенції як: системне мислення, орієнтованість на результат; ризик-орієнтований підхід, вміння вибудовувати та підтримувати екологічні відносини у робочому колективі.

Діяльність Голови Правління була направлена на збільшення прибутку Товариства, добросовісне виконання своїх повноважень, дотримання високого рівня корпоративної культури та ризик-орієнтованого підходу при вирішенні питань, що належать до її компетенції.

Протягом 2025 року Голова Правління Товариства не була посадовою особою інших юридичних осіб та не здійснювала іншу діяльність, крім виконання своїх посадових обов'язків у Товаристві.

3. Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей

Протягом звітнього року Товариство здійснювало свою діяльність відповідно до обраних стратегічних напрямків в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів.

В умовах війни Товариство сфокусувало свою діяльність на адаптацію діяльності Товариства до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, що набрали чинності з 01.01.2024; на якість надання фінансових послуг, а також забезпечення безперебійної роботи Товариства, зниження ризиків життя та здоров'ю працівників і клієнтів Товариства.

За результатами роботи протягом 2025 року виконавчим органом було:

- забезпечено розробку та затверджено велику кількість внутрішніх документів Товариства;
- завершено адаптацію діяльності Товариства до нових законодавчих вимог;
- забезпечено безперебійну діяльність Товариства;

- реалізовано динаміку продажів та зростання страхового портфелю Товариства;
- забезпечено ефективну роботу з дебіторською заборгованістю Товариства.

Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникають разом з нею, протягом 2024 року Голові Правління вдалось виконати поставлені цілі, затверджені Товариством, та забезпечити:

1. імплементацію змін законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України у внутрішні процеси Товариства;
2. розробку процедур, направлених на підвищення якості сервісу та захисту прав споживачів;
3. здійснення заходів щодо підвищення операційної ефективності бізнес-процесів Товариства;
4. контроль за інформаційними потоками та комунікацією;
5. перебудову облікової системи Товариства під стандарти звітності МСФЗ 17;
6. розробку заходів для підвищення рівня безпеки та захисту інформаційних систем;
7. інтеграцію ризик-орієнтовано підходу в діяльність Товариства;
8. напрацювання кадрового резерву, активний прийом працівників на роботу для зменшення впливу операційних ризиків;
9. активне використання хмарних сховищ;
10. автоматизацію облікової системи та звітності для підвищення операційної ефективності бізнес-процесів Товариства;
11. постійний контроль та аналіз інвестиційної політики Товариства;
12. регулярний контроль за страховим портфелем Товариства в розрізі страхових продуктів, ліній бізнесу, контрагентів щодо збитковості (обтяжливості);
13. контроль за дотриманням термінів виконання зобов'язань Товариством та рівнем задоволеності клієнтів;
14. поступову диверсифікацію страхового портфелю Товариства.

Для впровадження вищезазначених змін Правлінням протягом звітного періоду:

- опрацьовані та затверджені внутрішні нормативні документи з різних напрямків діяльності Товариства;
- імплементовано План діяльності Товариства, що протягом 2025 року був належним чином реалізований;
- розпочато процес автоматизації бізнес-процесів: розробки підсистем, алгоритмів, модулів, механізмів обміну між базами даних, налаштування підсистем під вимоги фінансової звітності IFRS17 "Страхові контракти";
- забезпечено виконання вимог Національного банку України щодо фінансової звітності, дотримано критеріїв і нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Протягом 2025 року Голова Правління виконувала основні завдання з управління поточною діяльністю Товариства для забезпечення його безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Товариства законодавству та нормативно-правовим актам Національного банку України, здійснення щоденного контролю за діяльністю Товариства та особливого контролю за ризиками, що виникають в процесі діяльності Товариства, сприяючи побудові в Товаристві комплексної системи внутрішнього контролю та забезпечуючи чітке виконання рішень органів управління Товариства.

4. Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства

Діяльність Правління у 2025 році була ефективною. Правління здійснювало свою діяльність відповідно до законодавства України, вимог нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Товариства, Кодексу корпоративного управління Товариства, внутрішніх документів Товариства та приймав свої рішення з метою досягнення Товариством стратегічних цілей, забезпечуючи виконання рішень органів управління Товариства.

У звітному періоді Голова Правління здійснювала управління фінансово-господарською діяльністю Товариства відповідно до Плану діяльності Товариства. Внаслідок ухвалених рішень та впроваджених заходів відбулися наступні зміни:

- забезпечено стабільність фінансових потоків;
- оптимізовано операційні процеси з метою зменшення витрат;
- забезпечено відповідність фінансової та податкової звітності чинним вимогам законодавства.

Робота Правління була спрямована на підтримку стабільного розвитку Товариства, що сприяло покращенню його фінансових показників та досягненню поставлених стратегічних цілей.

За результатами роботи у 2025 році Товариство зібрало 40 629 тис. грн. валових страхових премій. За 2025 рік Товариство здійснило страхові виплати на суму 13 053,7 тис. грн.

За підсумками 2025 року чистий прибуток Товариства склав 18 406 тис. грн.

Таким чином, протягом звітного періоду Правління забезпечило збереження та стабільність прибутковості бізнесу Товариства. Голова Правління здійснював збереження активів Товариства, оптимально використовував ресурси Товариства, здійснював діяльність з ідентифікації та управління ризиками та сприяв збереженню фінансової стійкості Товариства, незважаючи на надскладні умови ведення діяльності під час повномасштабної військової агресії російської федерації проти України.

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

| | |
|--|--|
| Ім'я | Боцман Вячеслав Миколайович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря | Положення про корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" |
| Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря | Наглядова рада Товариства |
| Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря | 03.04.2023 протокол № 26 |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період | 13.04.2026 протокол № 69 |
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період | Звіт містить: <ul style="list-style-type: none">- опис виконаної роботи;- інформацію про стан виконання рішень, доручень загальних зборів Товариства та Наглядової ради за відповідний період;- інформацію про дотримання органами управління Товариства внутрішніх корпоративних процедур, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства, його внутрішніми положеннями, іншими внутрішніми документами та рішеннями органів управління Товариства |

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

| 1 | 2 |
|---|---|
| Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту | так |
| Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів | До першої лінії захисту належать: Правління, Страховий та Інвестиційний комітети та підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи). Опис функцій підрозділів першої лінії захисту: - здійснюють виконання покладених на них обов'язків та |

| | |
|---|--|
| | <p>повноважень відповідно до внутрішніх документів Товариства, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрішніми документами;</p> <ul style="list-style-type: none"> - регулярно здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах Товариства, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання; - здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту, відповідно до вимог Положення; - мають право ініціювати / брати участь у періодичному перегляді / розробленні процесу внутрішнього контролю. |
| <p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</p> | <p>До другої лінії захисту належать: головний комплаєнс-менеджер, головний ризик менеджер, відповідальний актуарій, відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу.</p> <p>Опис функцій підрозділів другої лінії захисту:</p> <ul style="list-style-type: none"> - надають пропозиції щодо вибору та визначення Правлінням видів контрольної діяльності; - консультують Правління з питань розроблення / перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього контролю; - здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю; - контролюють дотримання лімітів ризиків, встановлених для окремих підрозділів Товариства та в межах таких підрозділів; - ураховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками; - забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до компетенції відповідного підрозділу; - здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів; - здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають рекомендації Правлінню щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі; - перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства законодавству України; - перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам Товариства; - здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів; - відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної |

| | |
|---|---|
| | <p>діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;</p> <ul style="list-style-type: none"> - складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності / моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду Наглядовій раді Товариства та Правлінню Товариства (за потреби). |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | <p>До третьої лінії захисту належить внутрішній аудитор.</p> <p>Опис функцій підрозділу третьої лінії захисту:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечує впевненість Наглядової Ради Товариства в тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Товариства заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям Товариства, є ефективними та достатніми для їх реалізації, шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд Наглядової Ради Товариства, для ознайомлення Правління; - забезпечує організацію, здійснює контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю; - надає пропозиції з питань розроблення / перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю. |
| Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | так |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | <ul style="list-style-type: none"> - Статут; - Кодекс корпоративного управління; - Положення про систему внутрішнього контролю; - Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс); - Політика управління комплаєнс ризиками; - Положення про внутрішній аудит; - Порядок та процедури внутрішнього аудиту; - інші внутрішні документи Товариства; - посадові інструкції працівників. |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | 30.01.2026 Протокол № 66 |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | <p>Зауваження щодо достовірності та повноти даних річної фінансової звітності за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відсутні; суттєвих порушень законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності у 2025 році не встановлено; ефективність системи внутрішнього контролю Товариства за результатами здійснених у 2025 році внутрішніх аудиторських перевірок оцінена як задовільна, що свідчить про</p> |

| | |
|---|---|
| | належний рівень відповідності контролю діючим регламентам та процедурам та задовільну систему управління ризиками |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків | так |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | <p>Для досягнення своїх стратегічних та бізнес-цілей, виходячи зі специфіки своєї діяльності, Товариство приймає та утримує наступні види ризиків, які визначає суттєвими:</p> <p>1. Андеррайтинговий ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування.</p> <p>Андеррайтинговий ризик включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ризик за преміями і резервами; - катастрофічний ризик. <p>Види операцій, які генерують андеррайтинговий ризик - операції страхування та перестрахування.</p> <p>2. Операційний ризик - імовірність виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок допущення недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок впливу зовнішніх факторів.</p> <p>Операційний ризик включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ризик внутрішніх процесів; - ризик персоналу; - ризик інформаційних систем та інформаційної безпеки; - юридичний ризик. <p>Види операцій, які генерують операційний ризик - всі операції Товариства.</p> <p>3. Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або погіршення фінансового стану унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість активів та зобов'язань.</p> <p>Ринковий ризик включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ризик інвестицій в акції; - процентний ризик; - валютний ризик; - ризик спреду; - майновий ризик; - ризик ринкової концентрації. <p>Види операцій, які генерують ринковий ризик - операції з інвестування в фінансові інструменти, операції з процентними активами та зобов'язаннями Товариства, операції в іноземній валюті.</p> <p>4. Кредитний ризик/ ризик дефолту контрагента - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань унаслідок невиконання контрагентом узятих на себе</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>зобов'язань відповідно до умов договору.</p> <p>Види операцій, які генерують кредитний ризик - операції з розміщення коштів на рахунках в банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість за договорами страхування, та дебіторська заборгованість за господарською діяльністю.</p> <p>5. Комплаєнс-ризик - ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності діяльності Товариства вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких повинно дотримуватися або прийняло рішення дотримуватися Товариство, правил добросовісної конкуренції, кодексу поведінки (етики), виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товариства</p> |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова рада Товариства |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | 20.06.2024 Протокол №42 |

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

| Ім'я або повне найменування акціонера | РНОКПП | УНЗР | Розмір значного пакета акцій | Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні |
|--|--------|------|------------------------------|---|
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОХОЛДІНГ 2012" | | | 100 | 100 |
| Герога Олександр Володимирович | | | 51,3 | 51,3 |
| Герога Галина Федорівна | | | 48,7 | 48,7 |

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

| Ім'я посадової особи | РНОКПП | УНЗР | Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення | Опис ключових повноважень посадової особи | Порядок призначення та звільнення посадової особи |
|-------------------------------|--------|------|---|---|---|
| Боцман Вячеслав Миколайович | | | Корпоративний секретар, Наглядова Рада, протокол № 26 від 03.04.2023 | Відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, виконує інші функції, визначені законодавством та Статутом Товариства | Призначається та звільняється рішенням Наглядової ради Товариства |
| Мостова Олена Володимирівна | | | Головний бухгалтер, наказ Президента Товариства від 01.12.2015 | Ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, проведення розрахунків із підзвітними особами та контрагентами, розрахунків за договорами страхування | Призначається та звільняється наказом Голови Правління Товариства |
| Дуганова Тетяна Олександрівна | | | Внутрішній аудитор, Наглядова рада, протокол № 10 від 28.02.2019 | Оцінка відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, ефективності використання наявних у Товариства ресурсів, ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій, достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або підрозділом внутрішнього аудиту; перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, | Призначається та звільняється рішенням Наглядової ради Товариства |

| | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|
| | | | | фінансової та регуляторної звітності | |
|--|--|--|--|---|--|

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

| | |
|--|--|
| Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Кодекс корпоративного управління |
| Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Загальні збори акціонерів |
| Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | 07.02.2025 Протокол №07-02/25-1 |
| Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | <p>Розділ 13 Кодексу корпоративного управління визначає політику щодо розкриття інформації для акціонерів та інвесторів:</p> <p>13.1. Інформаційна політика Товариства спрямована на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб. Розкриття Товариством інформації про свою діяльність здійснюється відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Товариства.</p> <p>13.2. Товариство на власному веб-сайті розміщує інформацію, розкриття якої вимагається законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України щодо розкриття інформації клієнтам і споживачам. Товариство несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, що розміщується на його веб-сайті.</p> <p>13.3. В рамках організації корпоративного управління інформація про Товариство та результати його діяльності розкривається на власному веб-сайті своєчасно, достовірно та правдиво.</p> |

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

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності наведена у Звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "НАДІЙНА" за 2025 рік (станом на 31 грудня 2025 року), який розміщено у складі електронного файлу фінансової звітності, URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226406

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

Згідно із ч. 3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" якщо емітент є фінансовою установою, звіт про корпоративне управління складається відповідно до вимог цього Закону та Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" не встановлює вимоги до звіту про корпоративне управління, тому відповідна інформація не надається.

2) звіт про сталий розвиток

| | | |
|---|--|--|
| 1 | Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: | |
| | <p>Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3-7 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.</p> <p>Товариство послідовно реалізує процес екологічної безпеки, переходу виробничої діяльності Товариства на позиції екологічного імператива, тобто здійснення виробничого процесу на екологічно орієнтованій основі. При здійсненні екологізації виробництва Товариство здійснює превентивні заходи, які дозволяють запобігати забрудненню довкілля за умови включення екологічних пріоритетів до цілей економічної діяльності підприємств. Цільовою зазначеного процесу є мінімізація негативного впливу діяльності підприємства на довкілля без зменшення величини прибутку при дотриманні чинних екологічних норм у процесі виробництва.</p> <p>Після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати наступні заходи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зменшення обсягів водоспоживання, - зменшення обсягів споживання енергії, - повідомлення постачальників та наших споживачів про природоохоронну діяльність, - інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність. | |
| 2 | Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей: | |
| | 1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу: | немає |
| | 2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків: | <ul style="list-style-type: none"> - зменшення обсягів водоспоживання, - зменшення обсягів споживання енергії; - зменшення кількості використовуваного паперу |
| 3 | Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності: | |
| | Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити: | немає |
| 4 | Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом: | |
| | 1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято: | відсутнє |
| | 2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було | відсутнє |

| | | |
|---|---|--|
| | прийнято: | |
| 5 | Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
| | 1) Акціонери: очікування дивідендів від Товариства, збільшення вартості акцій. 2) Менеджмент: мають безпосередній інтерес у розвитку та успішній діяльності Товариства, адже це і їх особисто професійне та фінансове зростання. 3) Працівники: можливість отримувати заробітну плату - фінансова стабільність, в перспективі - кар'єрне зростання. 4) Партнери: якісні послуги, стабільність цін на послуги, інноваційні продукти. | |
| 6 | Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
| | 1) Державні органи влади: Прийняття нормативно правових актів, які впливають на діяльність Товариства. 2) Регулятор: контроль за виконанням ведення діяльності Товариства. 3) Фіскальні та інші контролюючі органи: Контроль за своєчасністю та повнотою сплати податків, зборів, обов'язкових платежів, дотриманням Товариством вимог законодавства, здійснення заходів державного нагляду (контролю). 4) Участь у законотворчому процесі в інтересах Товариства. Сумісні заходи, направлені на забезпечення якості послуг, що надаються Товариством. Вирішення питань передачі майна на баланс Товариства. 5) Профспілкові органи: Участь у можливих Колективних трудових спорах (конфліктах). 6) Контрагенти, з якими укладено витратні договори: Постачання якісних товарів, надання послуг та виконання робіт належної якості та у строки, згідно з укладеними договорами. 7) Контрагенти, з якими укладено доходні договори: Своєчасна оплата наданих послуг та виконаних робіт. 8) Банки: Надання емітенту якісних банківських послуг. 9) Страховики: Своєчасні виплати у разі настання страхового випадку. 10) Засоби масової інформації: Вважаються вторинними, другорядними стейкхолдерами, які хоч і не мають безпосереднього відношення, але можуть як створити гору проблем на шляху, так і навпаки стати йому підтримкою. Публічність зростає, тому слід обов'язково враховувати цю групу стейкхолдерів та вчитися взаємодіяти з ними. 11) Правоохоронні органи: Відкриття кримінальних проваджень і здійснення заходів досудового / судового розгляду за заявами Товариства і стосовно посадових осіб Товариства. 12) Судові органи: Формування і застосування судової практики за категоріями справ, в яких приймає участь Товариство. | |
| 7 | Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками: | |
| | Одним з основним прав акціонерів, що гарантуються Товариством, є право отримувати повну, правдиву та своєчасну інформацію про Товариство. Товариство забезпечує акціонерам доступ до будь-яких документів Товариства, що містять відомості про фінансово-господарську діяльність Товариства. У разі наявності в зазначених документах інформації з обмеженим доступом, Товариство та акціонери зобов'язані забезпечити дотримання встановленого законом та внутрішніми документами Товариства режиму користування та розкриття інформації з обмеженим доступом. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера про надання йому інформації та/або документів, Корпоративний секретар, а в разі його відсутності - Голова виконавчого органу, зобов'язаний надати такому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Товариства копії відповідних документів. Для забезпечення належної реалізації права акціонера на участь в управлінні Товариством, акціонеру повідомляється про скликання Загальних зборів акціонерів та йому надсилаються порядок денний, матеріали та проект рішення шляхом направлення особою, яка виконує | |

| |
|---|
| <p>обов'язки Корпоративного секретаря, повідомлення корпоративними засобами електронної комунікації у порядку, встановленому Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства.</p> <p>Способи інформування акціонерів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - публікації (оприлюднення) на офіційному веб-сайті Товариства; - надання звітів, матеріалів, документів на розгляд акціонерів для прийняття ними рішень; - надання роз'яснень, інформації та документів Товариства на письмовий запит (вимогу) акціонерів. <p>Офіційний веб-сайт Товариства розміщений за посиланням https://nadiyna.com.ua та є платформою для оприлюднення документів та інформації, обов'язкове розміщення яких визначене на рівні чинного законодавства України та/або за рішенням Товариства.</p> <p>Інформація розміщується з можливістю її перегляду в режимі реального часу та з можливістю копіювання та/або завантаження. Товариство несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.</p> |
|---|

3. Дивідендна політика

| | |
|---|---|
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | так |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Статут |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Загальні збори акціонерів |
| Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | 20.06.2024 протокол № 42 |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | <p>Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів.</p> <p>Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу. Товариство здійснює виплату дивідендів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.</p> <p>Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Товариство в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Таке повідомлення може направлятися у письмовій формі поштою або через депозитарну систему України чи вручатися акціонеру (його уповноваженому представнику)</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>особисто або іншим способом, визначеним Наглядовою радою.</p> <p>У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.</p> <p>Товариство у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку, та відповідно до рішення Загальних зборів здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.</p> |
|--|--|

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

| № з/п | Назва внутрішнього документа | Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом | URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ |
|-------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Статут Товариства | Установчий документ емітента, який відповідає положенням Цивільного кодексу України, Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про страхування" та інших нормативно-правових актів, які регламентують діяльність емітента | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 2 | Кодекс корпоративного управління | Кодекс містить основні принципи якісного та прозорого управління Товариством, у ньому викладені основні вимоги, встановлені законодавством, та рекомендації щодо кращих практик, що розроблені з урахуванням очікувань інвесторів емітента | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 3 | Положення про Наглядову раду | Положення визначає правовий статус, порядок обрання, компетенцію, порядок організації роботи, функції та відповідальність Наглядової ради Товариства | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 4 | Положення про виконавчий орган | Положення визначає правовий статус, порядок обрання, компетенцію, функції та відповідальність, а також інші питання організації діяльності Правління Товариства | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 5 | Кодекс корпоративної етики | Кодекс визначає цінності, принципи, стандарти поведінки і етичні норми у відносинах з клієнтами, а також в бізнес-діяльності Товариства | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 6 | Політика виявлення, запобігання та управління | Визначає мету та завдання управління конфліктом | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders- |

| | конфліктами інтересів | інтересів, класифікацію та приклади конфлікту інтересів в Товаристві | information |
|----|---|---|---|
| 7 | Положення про систему внутрішнього контролю | Положення документально закріплює опис процесів, які забезпечують організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, включаючи завдання, порядок та етапи здійснення заходів з контролю, відповідальних осіб, а також способи досягнення результатів щодо кожного процесу. | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 8 | Положення про внутрішній аудит | Положення документально закріплює процес здійснення функції внутрішнього аудиту, визначає загальні вимоги до організації внутрішнього аудиту в Товаристві, визначає правовий статус та компетенцію головного внутрішнього аудитора Товариства, а також оформлення результатів внутрішнього аудиту | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 9 | Стратегія управління ризиками | Стратегія документально визначає основні цілі управління ризиками та ключові принципи управління ризиками у Товаристві у складі системи управління ризиками | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 10 | Положення про Загальні збори акціонерів | Положення визначає правовий статус, компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Товариства | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |

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

2. Особлива інформація

| № з/п | Вид особливої інформації | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року |
|-------|--|---------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 14.03.2025 | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 2 | Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій | 04.07.2025 | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 3 | Відомості про зміну акціонерів, яким | 15.07.2025 | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |

| | | | |
|---|--|------------|---|
| | належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій | | |
| 4 | Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу | 11.09.2025 | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 5 | Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу | 30.09.2025 | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |

3. Інша інформація

| № з/п | Вид іншої інформації | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року |
|-------|---|---------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Відомості про проведення загальних зборів | 09.01.2025 | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 2 | Відомості про проведення загальних зборів | 22.01.2025 | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |
| 3 | Відомості про проведення загальних зборів | 27.03.2025 | https://nadiyna.com.ua/shareholders-and-stakeholders-information |