

Титульний аркуш

08.10.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

№08-10/02-02

(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).

Заступник директора, керівник
Департаменту фінансової
звітності та фінансових
ризиків

(посада)

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

Веліжанська Ауріка
Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи)

**Спрощена форма річного звіту
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ"
(33248430)
за 2023 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від , Попередньо схвалити річну інформацію емітента цінних паперів ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" за 2023 рік

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

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 https://ings.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/zvit_emitenta_richnyi_simpl_2023.pdf
на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

08.10.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

У річній інформації емітента цінних паперів (річному звіті) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГССТРАХ" за 2023 рік відсутні такі розділи:

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення (якщо річний звіт подається особою, яка надає забезпечення (незалежно від того, чи є особа емітентом)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що річний звіт подає емітент.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особи, які надають забезпечення за випуском цінних паперів Товариства, відсутні.

Складова змісту річної інформації "Інформація про рейтингове агентство" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період емітент не проводив рейтингову оцінку свого кредитного рейтингу або його цінних паперів.

Складова змісту річної інформації "Інформація про судові справи емітента" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що у особи відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 і більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи.

Складова змісту річної інформації "Інформація про штрафні санкції щодо особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не мала штрафних санкцій в розмірі, який перевищує 1000 грн.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо корпоративного секретаря" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративного секретаря.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо отриманих особою ліцензій" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що у емітента відсутні будь-які чинні ліцензії.

Складова змісту річної інформації "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту річної інформації "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту річної інформації "Інформація про відокремлені підрозділ" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала відокремлених підрозділів.

Складова змісту річної інформації "Інформація про облігації" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків облігацій.

Складова змісту річної інформації "Інформація про інші цінні папери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків інших цінних паперів.

Складова змісту річної інформації "Інформація про деривативні цінні папери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків деривативних цінних паперів.

Складова змісту річної інформації "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків боргових цінних паперів, за якими надається забезпечення.

Складова змісту річної інформації "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Складова змісту річної інформації "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітний період особа не мала випадків придбання власних акцій.

Складова змісту річної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних

паперів (крім акцій) такої особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду у працівників особи немає цінних паперів (крім акцій) такої особи.

Складова змісту річної інформації "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

Складова змісту річної інформації "Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій /Відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій/Відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що згідно п.48 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) особа має право не розкривати цю інформацію

Складова змісту річної інформації "Аудиторський звіт до річної фінансової звітності" не надається, оскільки на підставі п/п 20 п. 35 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) аудиторський звіт розкривається лише у випадку проведення приватними товариствами аудиту фінансової звітності. Товариство не приймало рішення про проведення аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік.

Складова змісту річної інформації "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не розкрита особою у складі річного звіту у зв'язку з відсутністю інформації.

Складова змісту річної інформації "Відомості про вчинення значних правочинів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що згідно п.48 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) особа має право не розкривати цю інформацію

Складова змісту річної інформації "Відомості про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що згідно п.48 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) особа

має право не розкривати цю інформацію.

Складова змісту річної інформації "Звіт про платежі на користь держави" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що згідно п.48 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) особа має право не розкривати цю інформацію

Складова змісту річної інформації "Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа" не розкрита особою у складі річного звіту у зв'язу з тим, що у емітента відсутній кодекс корпоративного управління. Принципи корпоративного управління, що застосовуються ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" у своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та статутом товариства. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Рада директорів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управління особи, яка застосована понад визначені законодавством вимоги.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не скликала та не проводила збори власників облігацій.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Рада. Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не проводила засідань комітетів ради.

Складова змісту інформації "Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не проводила засідань колегіального виконавчого органу.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не проводила засідань комітетів колегіального виконавчого органу.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала одноосібного виконавчого органу.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративного секретаря.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала одноосібного виконавчого органу.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративного секретаря.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про політику розкриття інформації особою" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала внутрішнього документу особи, в якому визначено політику розкриття інформації особою.

Складова змісту річної інформації "Звіт про корпоративне управління. Інформація про радника" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала радника.

Складова змісту річної інформації "Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього "Положення" не розкрита особою у складі річного звіту на підставі вимог пункту 45 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) у зв'язку з тим, що особа ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" є Приватним акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг" не розкрита особою у складі річного звіту на підставі вимог пункту 45 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) у зв'язку з тим, що емітент ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" не є фінансовою установою.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента, розташованих на території держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення.

Складова змісту річної інформації "Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Корпоративні та інші договори. Інформація про корпоративні / акціонерні) договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала корпоративних/акціонерних договорів, укладених акціонерами (учасниками) особи які укладені, набрали чинності або діяли протягом звітного періоду.

Складова змісту річної інформації "Корпоративні та інші договори. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала договорів та/або правочинів, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, які укладені, набрали чинності або діяли протягом звітного періоду.

Складова змісту річної інформації "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що згідно п.48 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) особа має право не розкривати цю інформацію.

Складова змісту річної інформації "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами, включаючи інформацію про суму виплачених дивідендів та доходів за цінними паперами" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду дивіденди та інші доходи за цінними паперами не нараховувалися та не сплачувалися.

Складова змісту річної інформації "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є поручителем (страховиком/гарантом).

Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та п/п 2) пункту 35 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) передбачено, що у річному звіті емітента необхідно розкрити інформацію про засновників емітента. Однак у річному звіті немає де вказати цю інформацію, тому вказуємо її нижче:

Інформація про засновників ТОВ СК "ІНГОССТРАХ":
Засновниками Товариства на момент створення були:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Приват Сервіс Центр" (Україна),
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Мобільні платежі України" (Україна),
- Громадянин України Жадлун Анатолій Миколайович,
- Громадянка України Бичихіна Олена Анатоліївна,
- Громадянин України Негинський Роман Маркович.

Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а також п/п 10) пункту 43 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) передбачено, що у Звіті про корпоративне управління необхідно вказати інформацію про порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Однак у додатку 7 немає де вказати таку інформацію про раду та виконавчий орган, тому вказуємо її нижче:

Порядок призначення та звільнення посадових осіб (ради та виконавчого органу) емітента:

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить, зокрема:

- обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

До виключної компетенції Наглядової ради належить, зокрема:

- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Товариства;
- прийняття рішення про утворення та припинення (ліквідацію) комітетів Наглядової ради, обрання та припинення повноважень Голови і членів комітетів Наглядової ради;
- обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря Товариства, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря" Товариства та затвердження умов цивільно-правового договору (контракту), який укладатиметься з ним.

Додатком 7 до "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) передбачено, що у Звіті про корпоративне управління необхідно вказати інформацію про URL-адреса протоколу загальних зборів. Але у програмі річного звіту немає де вказати таку інформацію, тому вказуємо її нижче:

URL-адреса протоколу загальних зборів: Посилання на протокол реєстраційної комісії про відсутність кворуму на загальних зборах акціонерів:
https://ings.com.ua/wp-content/uploads/2024/09/protokol_komisii_pro_vidsutnist_kvorumu_01052023.pdf

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
5. Участь в інших особах

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
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

Інформація про емітента, включаючи повне найменування, місцезнаходження емітента, розмір його статутного капіталу, а також інформація про належність емітента до категорії підприємств, що становлять суспільний інтерес.

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

| | | |
|----|--|--|
| 1 | Повне найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" |
| 2 | Скорочене найменування | ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 33248430 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 02.11.2004 |
| 5 | Місцезнаходження | 49100, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, місто Дніпро, узвіз Кодацький, будинок 2. Фактичне: 49100, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, місто Дніпро, узвіз Кодацький, будинок 2 |
| 6 | Адреса для листування | Україна, 49100, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, узвіз Кодацький, будинок 2 |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | <input checked="" type="checkbox"/> Емітент <input type="checkbox"/> Особа, яка надає забезпечення |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | <input checked="" type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні |
| 9 | Категорія підприємства | <input checked="" type="checkbox"/> Велике <input type="checkbox"/> Середнє <input type="checkbox"/> Мале <input type="checkbox"/> Мікро |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку | info@ings.com.ua |
| 11 | Адреса вебсайту | https://ings.com.ua/ |
| 12 | Номер телефону | +380567199046 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 146080000 |
| 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 | 41 |
| 17 | Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва) | 29113 |
| 18 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування | 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди |

| | | |
|----|----------------------------|---|
| | та коду за КВЕД | 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів |
| 19 | Структура управління особи | V Однорівнева Дворівнева Інше |

Інформація про структуру управління, органи управління емітента, його посадових осіб, засновників, учасників або акціонерів, у тому числі структура власності емітента (зазначається URL-адреса власного вебсайту емітента, на якій розміщена структура власності емітента, складена згідно з вимогами додатку 6 до цього Положення).

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 | Акціонери, які є власниками простих іменних акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ". | Персональний склад акціонерів визначається ПЕРЕЛІКОМ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО НА УЧАСТЬ У ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА, складеним станом на визначену емітентом дату, який надається Центральним депозитарієм у відповідності до Закону України "Про депозитарну систему України". |
| 2 | Наглядова рада | Кількісний склад Наглядової ради складає 3 особи. | Голова Наглядової ради - Новікова Леніна Василівна, Член Наглядової ради - Бойко Інна Євгенівна, Член Наглядової ради - Горожанкін Володимир Анатолійович. |
| 3 | Правління | Кількісний склад Правління складає 3 особи. | Голова Правління - Клименко Петро Олександрович Член Правління, Перший заступник Голови Правління - Бичихіна Олена Анатоліївна, Член Правління, заступник Голови Правління - Гожа Леонід Сергійович |

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) |
|-------|--|-----------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Член Наглядової ради, не є акціонером, є представником акціонера, не є незалежним директором | Бойко Інна Євгенівна | | | 1970 | вища | 35 | д/відсутні д/відсутні | 15.06.2023 повноваження закінчуються разом із строком повноважень діючого складу Наглядової ради | Ні |
| 2 | Член Наглядової ради, є акціонером, не є представником акціонера, не є незалежним директором | Горожанкін Володимир Анатолійович | | | 1962 | вища | 22 | ПП ЦМК Панна Девіс д/відсутні - | 04.08.2020 3 роки | Ні |
| 3 | Голова Наглядової ради, є акціонером, не є представником акціонера, не є незалежним директором | Новікова Леніна Василівна | | | 1975 | вища | 22 | д/відсутні д/відсутні - | 04.08.2020 3 роки | Ні |
| 4 | Член Наглядової ради, не є акціонером, є представником акціонера Клименка Петра Олександровича, не є незалежним директором | Петров Євген Володимирович | | | 1981 | вища | 17 | д/відсутні д/відсутні Посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років - д/відсутні. Особа перебувала на посаді з 04.08.2020 року до 15.06.2023 року. | 04.08.2020 3 роки | Ні |

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної | Дата набуття повноважень | Непогашена судимість за |
|-------|--------|------|--------|------|----------------|--------|-------------|--|--------------------------|-------------------------|
|-------|--------|------|--------|------|----------------|--------|-------------|--|--------------------------|-------------------------|

| | | | | | ння | | (років) | особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | та строк, на який обрано | корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|---|---|------------------------------|---|---|------|------|---------|---|--------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | член Правління, перший заступник Голови Правління | Бичихіна Олена Анатоліївна | | | 1972 | вища | 28 | ТОВ "Промислова компанія-2003", Генеральний директор 32802580 - | 13.05.2023 3 роки | Ні |
| 2 | Голова Правління | Клименко Петро Олександрович | | | 1961 | вища | 32 | ТОВ "Приват-Авто", Директор 32781350 | 13.05.2023 3 роки | Ні |
| 3 | Член Правління, заступник Голови Правління | Гожа Леонід Сергійович | | | 1984 | вища | 20 | ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", Перший заступник керівника напрямку "Інформаційні технології ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" 33248430 - | 13.05.2023 3 роки | Ні |

Інші посадові особи

| № 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) |
|-------|--------------------|---------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Головний бухгалтер | Довмат Тетяна Георгіївна | | | 1964 | вища | 39 | ТОВ "БАДМ", головний бухгалтер 31816235 - | 14.03.2005 безстроково, згідно з Кодексом законів про працю | Ні |
| 2 | Внутрішній аудитор | Попова Світлана Сергіївна | | | 1979 | вища | 23 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ", внутрішній аудитор 33248430 | 02.06.2017 безстроково, згідно з Кодексом законів про працю | Ні |

Інформація про засновників ТОВ СК "ІНГОССТРАХ":

Засновниками Товариства на момент створення були:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Приват Сервіс Центр" (Україна),

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Мобільні платежі України" (Україна)
- Громадянин України Жадлун Анатолій Миколайович,
- Громадянка України Бичихіна Олена Анатоліївна,
- Громадянин України Негинський Роман Маркович.

Організаційна структура

https://ings.com.ua/wp-content/uploads/2024/08/organizacijna_structura.pdf

3. Структура власності

https://ings.com.ua/wp-content/uploads/2024/09/struktura_31122023.pdf

https://ings.com.ua/wp-content/uploads/2024/09/vidomosti_pro_ostatochnyh_kluchovyh_uchastnykiv_u_strukturi_vlasnosti_31122023.pdf

Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента, включаючи опис основних видів господарської діяльності, яку провадить емітент

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи, яка, зокрема, повинна включати таку інформацію:

1. 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 належить до будь-яких об'єднань підприємств

2. 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 спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами, тому інформація про суму вкладів, мету вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності відсутня.

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

На кожен звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожен звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після

такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі - НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Компанія класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Компанії, за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Витрати на дослідження та розробку

Видатки на дослідження відносяться на витрати у періоді їхнього понесення. НМА, що виникає в результаті розробки (чи в результаті етапу розробки внутрішнього проекту), визнаються якщо Компанія може довести наступне:

- а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;
- в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;
- г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;
- г) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- д) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Компанія рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений - здійснюється на перспективній основі.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, що застосовується до НМА Компанії:

| | | |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Комп'ютерні програми | Ліцензії | |
| Строк корисної експлуатації | Визначений, від 2 до 5 років | Визначений, від 2 до 5 років |

Застосований метод амортизації Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигідПрямолінійний, на протязі строку дії ліцензій

Створено всередині Компанії або придбано Придбані активи Придбані активи

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартісна ознака об'єктів, що належать до основних засобів, прийнята в розмірі, що перевищує 20 000 грн. без ПДВ. Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Земля Не амортизується

Будівлі та споруди 50-100 років

Виробниче обладнання та інвентар 2-15 років

Транспортні засоби 5-10 років

Офісні меблі та обладнання До 10 років

Інші 5-15 років

Поліпшення орендованих основних засобів Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди укладено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідністю. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті "Інші адміністративні та операційні витрати", крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох:

- собівартості, яка повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан; та
- чистої вартості реалізації (це попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу).

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Компанія періодично переглядає запаси на предмет погіршення їх якості або старіння, з метою відображення їх в обліку відповідно до вищезазначених пунктів.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Під час первісного визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи зобов'язання.

Класифікація фінансових активів

Згідно з МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- інвестиції, що утримуються до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість; та
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як призначений для торгівлі або є таким після первісного визнання.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони:

- придбані або прийняті з метою їх продажу у найближчому майбутньому;

- при первісному визнанні є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, управління якими здійснюється спільно, та недавні операції з якими засвідчують тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або

- є похідними інструментами (за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування).

Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

До портфелю "Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Компанія відносить:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Компанією для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Компанією на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Компанія має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Активи, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Компанія відображає такі прибутки та збитки у складі інших прибутків/збитків.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо Компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання, вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Компанія не класифікує будь-які фінансові активи, як утримувані до погашення, якщо Компанія на протязі поточного фінансового року або на протязі двох попередніх фінансових років продавала або рекласифікувала до настання строку погашення інвестиції, утримувані до погашення, на більш ніж незначну суму (більш ніж незначну в порівнянні з загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення), за винятком продажу або рекласифікації, які:

- мають місце незадовго до дати погашення фінансового активу (наприклад, менш ніж за три місяці до настання строку погашення), і тому можливе зміну ринкової процентної ставки не зробило б істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу;

- мають місце після отримання підприємством первісної основної суми фінансового активу практично в повному обсязі завдяки регулярним або авансовими платежами; або

- пов'язані з окремою подією, яка знаходиться поза контролем організації, не є повторюваним, і підприємство не має розумних підстав, щоб передбачати настання такої події.

Інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

До цього портфелю Компанія відносить:

а) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Компанія не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

б) цінні папери, які Компанія готова продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

- в) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- г) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- д) частки у статутному або акціонерному капіталі Компаній, що не є асоційованими або дочірніми;
- е) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

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

Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 43,6 та значно перевищує показник 0,3, який вважається достатнім. ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" є платоспроможною компанією. Власних коштів, вільних від зобов'язань, разом із страховими резервами достатньо для виконання зобов'язань за страховими виплатами.

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

Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

Інформація відсутня.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

- 1) опис продуктів (товарів та / або послуг), які виробляє / надає особа: - ТОВ СК "ІНГОССТРАХ" надає послуги страхового агента за договором доручення. Види послуг, які має право надавати страховий агент: робота, пов'язана з підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів страхування; врегулюванням, подій, що мають ознаки страхових.
- 2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі); 62944,0 тис. грн.
- 3) середньореалізаційні ціни продуктів; згідно тарифів на страхування, передбаченими Правилами страхування;
- 4) загальна сума виручки; 61452,0 тис. грн.
- 5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів; відсутня у зв'язку з відсутністю експорту,
- 6) залежність від сезонних змін; відсутня,
- 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки); інформація відсутня
- 8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність; територія України
- 9) канали збуту; інформація відсутня
- 10) основні постачальники та види товарів та / або послуг, які вони постачають / надають особі, країни з яких здійснюється постачання / надання товарів / послуг; немає таких операцій;
- 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа; нестабільний;
- 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності; емітент не використовує технології;
- 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність; інформація відсутня
- 14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи; високий;
- 15) перспективні плани розвитку особи; залишитись на ринку страхування.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то 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.

ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" не є фінансовою установою. Протягом звітного періоду 2023 року Товариство надавало тільки послуги страхового агента, інших послуг (банківських або фінансових) не надавало.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків. Основними ризиками, що впливали на діяльність ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" в 2023 році є:

- продовження війни росії проти України, невизначеність подальшого розвитку подій і термінів закінчення воєнного стану;
- скорочення обсягів споживання фінансових послуг (частина території України окупована, мільйони українців все ще залишаються за кордоном);
- економічно нестабільна ситуація в Україні; відсутність інвестицій через військові дії та воєнний стан,
- загальне зменшення платоспроможності юридичних та фізичних осіб;
- значні інфляційні процеси; часта зміна валютного курсу;
- зміна вартості активів (зміна їх якості);
- висока конкуренція на ринку фінансових послуг;
- часті зміни в законодавстві.

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

Економічна діяльність товариства здійснюється на території України у період дії воєнного стану, уведеного УКАЗОМ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" від 24.02.2022р.. Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з росією, а також ведення бойових дій в Україні, починаючи з лютого 2022 року, призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії росії проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років - компанією придбавались з основних засобів: офісні меблі, офісна техніка, комп'ютерне та телефонне обладнання, автомобілі; з фінансових активів: облігації внутрішньої державної позики, акції (частки в статутному фонді) та облігації українських підприємств, розміщувались кошти на депозитах в українських банках. Станом на 31 грудня 2023 року поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери українських емітентів (акції, облігації) та облігації внутрішньої державної позики в сумі 267735,0 тис. грн., а також депозити в українських банках на суму 410010,0 тис. грн.. Відчужень активів Товариством за останні п'ять років не було.

11. 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, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

До основних засобів емітента належать рухомі та нерухомі основні фонди, у тому числі будівлі та споруди, земельні ділянки, машини та обладнання,

інструменти, прилади, меблі, устаткування, обчислювальна техніка тощо. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства відсутні. Плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів відсутні.

12. Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що має далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Війна, розпочата ще у лютому місяці 2022 року призвела до значних втрат як майнових, так і людських ресурсів в Україні. Однак бізнес і населення дедалі більше пристосовуються до життя в умовах війни.

Є вплив політичної ситуації у часті змін у законодавстві, зокрема негативно впливає велика кількість підзаконних нормативно-правових актів, які "зарегульовують" господарську діяльність, а також - контролюючі органи, які застосовують нові вимоги та посилюють контроль за діяльністю страхового ринку.

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

Укладених, але не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду у Товариства немає.

14. 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.

Середня чисельність працівників за звітний період - 41

Фонд оплати праці склав 29113,0 тис.грн.

Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року на 2014,0 тис.грн.

З метою заохочення (мотивації) працівників проводиться виплата премій (бонусів) за результатами роботи, проводяться корпоративні заходи, семінари, конференції, регулярно проводиться навчання персоналу.

За охорону праці та безпеку на ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" відповідає - спеціаліст з охорони праці.

Спеціалісти мають рівні можливості працевлаштування. В ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" працевлаштовані люди з інвалідністю, забезпечується повага прав людини як працівників, так і клієнтів.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери українських емітентів (акції, облигації) та облигації внутрішньої державної позики в сумі 267735,0 тис. грн., а також депозити в українських банках на суму 410010,0 тис. грн..

Станом на 31 грудня 2023 року розмір статутного капіталу відповідає установчим документам і становить 146 080 000 гривень. Статутний фонд поділяється на 88 000 000 штук простих іменних акцій, кожна номінальною вартістю 1,66 грн.. Статутний капітал сплачено повністю.

Інформація про результати фінансово-господарської діяльності за останні три роки:

За 2021 рік: 74 505,0 тис.грн.

За 2022 рік: 65 047,0 тис.грн.

За 2023 рік: 21510,0 тис.грн.

Держава акціями Товариства не володіє. Цінні папери товариства на біржах та торговельно-інформаційних системах не котируються, заяви організаторам торгівлі цінними паперами для допуску до лістингу не подавались.

За наслідками господарської діяльності у 2018 та у 2019 роках Товариством за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснювалась виплата дивідендів акціонерам компанії.

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: | 1 754 | 1 351 | 0 | 0 | 1 754 | 1 351 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 1 754 | 1 351 | 0 | 0 | 1 754 | 1 351 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 1 754 | 1 351 | 0 | 0 | 1 754 | 1 351 |
| Додаткова інформація | Строки та умови користування основними засобами (за основними групами): термін експлуатації транспортних засобів до повного зносу - 60 місяців, інших основних засобів - 36 місяців. Основні засоби відображені в балансі по балансовій вартості, яка отримана як різниця первісної вартості та сум нарахованого зносу: первісна вартість за даними обліку складає 8 041,0 тис. грн. Умови користування: у звітному періоді: основні засоби використовувались у власній господарській діяльності товариства. Ступінь їх зносу - 80 %, ступінь їх використання 100%; Сума нарахованого зносу складає - 6 690,0 тис.грн.. Дані щодо того, чим зумовлені суттєві зміни у вартості основних | | | | | |

| | |
|--|--|
| | <p>засобів: Суттєвих змін не було.</p> <p>Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: Основні засоби емітента протягом звітного періоду в податковій заставі не були і арешт протягом року на них не накладався. Обмежень на використання майна не існує.</p> |
|--|--|

Інформація щодо вартості чистих активів

| Найменування показника | За звітний період | За попередній період |
|--|--|----------------------|
| Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн | 1 070 471 | 1 058 629 |
| Статутний капітал, тис.грн | 146 080 | 146 080 |
| Скоригований статутний капітал, тис.грн | 46 080 | 146 080 |
| Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи | 13,8 | 13,8 |
| Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період | 101,1 | 98,9 |
| Висновок | <p>Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 16 Закону України "Про акціонерні товариства" № 2465-ІХ від 27.07.2022 р. та "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового "ринку від 17.11.2004 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами.</p> <p>Розрахункова вартість чистих активів за звітний період (1 070 471,0 тис.грн.) більша статутного капіталу (146 080 тис.грн.). Це відповідає вимогам п.2 ст. 16 Закону України "Про акціонерні товариства".</p> | |

Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| 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: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|--|---|--------|---|---|
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього): | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 2 352 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 13 135 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 15 487 | X | X |
| Додаткова інформація | <p>Відображені в балансі зобов'язання, їх оцінка відповідає вимогам П(С)БО №11 "Зобов'язання". Дані балансу підтверджені системою аналітичного обліку, актами звірки. В складі зобов'язань боргів, по яких виплачуються винагороди, відсутні. Загальна сума зобов'язань становить 15 487 тис.грн..</p> <p>Податкові зобов'язання враховують: 2 183 тис. грн. зобов'язань перед бюджетом з податку на прибуток та 169 тис. грн. - зобов'язань з інших податків та зборів.</p> <p>Інші зобов'язання та забезпечення враховують: довгострокові забезпечення витрат персоналу - 1 339 тис.грн., страхові резерви - 2 064 тис. грн., кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 62,0 тис.грн., інші поточні зобов'язання - 9 670 тис. грн.</p> | | | |

Опис основних видів господарської діяльності, яку провадить емітент:

| |
|--|
| 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя |
| 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди |
| 66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення |
| 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів |

Організаційна структура емітента (крім випадків, коли законом така інформація визначена інформацією з обмеженим доступом)

https://ings.com.ua/wp-content/uploads/2024/08/organizacijna_structura.pdf

Інформація про структуру капіталу, із зазначенням типів і класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)**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 | Акція проста бездокументарна іменна | | 88 000 000 | 1,66 | 1. Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: " участь в управлінні Товариством; " отримання | Публічна пропозиція та/або допуск до торгів на організованих ринках капіталу відсутні. | Інформація про облік часток особи в обліковій системі часток не надається у зв'язку з відсутністю інформації (особа не є товариством з обмеженою або додатковою відповідальністю). |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | <p>дивідендів; " отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; " отримання інформації про господарську діяльність Товариства. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери можуть мати інші права, передбачені законодавством України та Статутом Товариства. 2. Акціонери зобов'язані: " дотримувати Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; " виконуват</p> | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>и рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; "</p> <p>виконуват и свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; "</p> <p>оплачуват и акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; " не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, інформацію, яка згідно чинного законодавства України відноситься до інсайдерської; " нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством України.</p> <p>3. Всі відносини акціонерів між собою та</p> | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>Товариством щодо справ і діяльності Товариства регулюються законодавством України.</p> <p>Акціонери можуть укладати між собою договір, предметом якого є реалізація акціонерами - власниками акцій прав на акції та/або прав за акціями, передбачених законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства. За договором між акціонерами його сторони зобов'язуються реалізувати у спосіб, передбачений таким договором, свої права та/або утримуватися від реалізації зазначених прав.</p> <p>4. Акціонери зобов'язуються сумлінно виконувати всі вимоги установчих та внутрішніх</p> | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>документів Товариства і рішення його органів управління. 5. Акціонер не може вимагати повернення внесеного ним майна в рахунок оплати придбаних ним акцій Товариства.</p> | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на регульованому фондовому ринку

3. Цінні папери

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 |
| 20.10.2015 | 124/1/2015 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000103055 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1,66 | 88 000 000 | 146 080 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | <p>Цінні папери (акції) Товариства розміщені повністю, статутний капітал сплачений на 100%.</p> <p>Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках протягом звітного періоду не здійснювалась.</p> <p>Цінні папери (акції) Товариства у звітному році в лістингу жодної біржі не перебували.</p> <p>Інформація щодо факту допуску / скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку відсутня.</p> <p>Облігації чи будь-які інші цінні папери, крім акцій, Товариством не випускалися.</p> <p>Власні акції Товариством у звітному році не викупалися.</p> | | | | | | | |

Річна фінансова звітність (річна консолідована фінансова звітність у разі її складання) разом із аудиторським звітом з урахуванням вимог пункту 25 цього Положення, а також інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

2. Річна фінансова звітність

<https://ings.com.ua/pro-kompaniyu/finansova-zvitnist>

Складова змісту річної інформації "Аудиторський звіт до річної фінансової звітності" не надається, оскільки на підставі п/п 20 п. 35 "Положення про розкриття інформації про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (Рішення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 р.) аудиторський звіт розкривається лише у випадку проведення приватними товариствами аудиту фінансової звітності. Товариство не приймало рішення про проведення аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік.

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності 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 | 61452 | 80 |
| 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди | 0 | 0 |
| 66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення | 0 | 0 |
| 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів | 9267 | 12 |

Звіт керівництва (звіт про управління), з урахуванням вимог пунктів 40-42 цього Положення

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Шановні акціонери, Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів і, в межах своєї компетенції, визначеної Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду та законами України, контролює та регулює діяльність Правління. Ми використовуємо всі можливості, щоб зробити діяльність компанії стійкішою та більш ефективною. Протягом звітного року для вирішення нагальних питань Наглядова рада проводила засідання в міру необхідності, на яких приймалися рішення щодо затвердження організаційної структури Товариства, скликання позачергових дистанційні загальні збори Товариства, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, обрання Голови та членів Правління на ті самі посади на новий строк повноважень, затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їхньої винагороди, попереднє схвалення річного звіту (річної інформації емітента цінних паперів) Товариства за 2022 рік. Першочерговим пріоритетом Наглядової ради залишається досягнення мети компанії та її стабільного функціонування в умовах військового стану. Використовуватимемо всі можливості, щоб зробити діяльність компанії стійкішою та більш ефективною.

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

Шановні акціонери, управлінський персонал Товариства несе особисту відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Товариства відповідно до П(С)БО. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Попри війну наша країна повинна

розвиватися. Ми навчилися розуміти і приймати ризики в непростих умовах повномасштабної війни, знаходити шляхи для подальшого розвитку. Товариство активно вдосконалює технологію надання послуг, зберігає найцінніше від попередніх напрацювань за умови збереження високої якості послуг. На жаль, в існуючих умовах господарювання та в умовах воєнного стану до того ще й вкрай загострених кризою, неможливо робити достатньо впевнені прогнози й детальні плани, але керівництво Товариства має намір продовжувати свою діяльність.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

1) Інформація про розвиток Товариства:

1. За результатами діяльності ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" в 2023 році чистий прибуток складає - 21 510,0 тис. грн.

2. Ліквідність.

Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) компанії становить що значно перевищує 1 і можна зробити висновок про те, що підприємство володіє значним обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам.

Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності) становить 65,8 що значно перевищує значення коефіцієнта 0.6, яке вважається достатнім.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 54,4 та значно перевищує показник 0.3, який вважається достатнім.

3. Зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023р. -62,0 тис. грн.

Зобов'язання перед бюджетом - 2 352,0 тис.грн. в т.ч. податок на прибуток - 2 183,0 тис. грн.

Зобов'язання зі страхування - відсутні.

Зобов'язання з оплати праці - відсутні.

Зобов'язання з учасниками - відсутні.

Зобов'язання з одержаних авансів - відсутні.

Інші поточні зобов'язання - 9 670,0 тис.грн.

Проблем із погашенням короткострокової та довгострокової заборгованості у Товариства в 2023 році не виникало так як у компанії достатньо власних кошів для ведення своєї діяльності.

4. Екологічні аспекти. Негативного впливу діяльності підприємства на навколишнє середовище немає. Товариством забезпечується раціональне використання води, тепла та споживання електроенергії.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Загальна кількість працівників - 41. Частка жінок на керівних посадах - 50 відсотків.

З метою заохочення (мотивації) працівників проводиться виплата премій (бонусів) за результатами роботи, регулярно проводиться навчання персоналу.

За охорону праці та безпеку на ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" відповідає - спеціаліст з охорони праці.

Спеціалісти мають рівні можливості працевлаштування. В ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" працевлаштовані люди з інвалідністю, забезпечується повага прав людини як працівників, так і клієнтів.

6. Ризики. Політику страхової компанії щодо управління операційними та фінансовими ризиками здійснює напрямом "Фінансовий моніторинг, фінансова звітність та фінансові ризики".

Основними завданнями в діяльності ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

забезпечення інтересів акціонерів Товариства;

забезпечення відповідності внутрішніх нормативних документів Товариства вимогам чинних нормативних актів України.

Система управління ризиками Товариства базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків як на індивідуальній, так і на

портфельній основі. Оцінка якості управління ризиками компанії проводиться актуарієм

2) Вірогідні перспективи подальшого розвитку Товариства.

В умовах воєнного стану ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" не має достатньо сприятливих перспектив для розвитку, але на 2024 рік планується зростання прибутку компанії мінімум на 5 % по зрівнянню з 2023 роком.

Стратегія розвитку ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" спрямована на підвищення прибутковості компанії, поліпшення збалансованості різноманіття послуг, оптимізацію витрат. Основними конкурентними перевагами компанії є дотримання стандартів обслуговування клієнтів, наявність контакт-центру. Серед позитивних чинників, що впливають на надійність компанії, слід зазначити багаторічний досвід роботи, кваліфікованість персоналу, розвинену клієнтську базу.

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

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом не надається у зв'язку з тим, що ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" у 2023 році не уклало деривативні контракти та не вчиняла правочинів щодо деривативних цінних паперів, тому ця інформація не впливає на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента.

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

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

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

Схильність емітента до цінових ризиків, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків - відсутня.

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 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 | ні | Згідно статуту Товариства для досягнення мети своєї діяльності Товариство у порядку, передбаченому законодавством України, його установчими і внутрішніми документами, рішеннями органів управління, прийнятими в межах їх повноважень, має право: - самостійно визначати розмір оплати та |

| | | |
|--|-----|---|
| | | умови праці, внутрішній порядок, режим праці і відпочинку працівників Товариства, - представляти і захищати як емітент інтереси акціонерів Товариства. |
| 2. Акціонери та стейкхолдери | | |
| Права акціонерів | так | Згідно статті 27 Закону України "Про акціонерні товариства" передбачені однакові права: кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства; 5) інші права встановлені Статутом та законом. |
| Права міноритарних акціонерів | так | Згідно статті 27 Закону України "Про акціонерні товариства" передбачені однакові права: кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства; 5) інші права встановлені Статутом та законом. Статут Товариства не містить окремо специфічних прав для міноритарних акціонерів. |
| 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 | так | Від дати надсилання повідомлення про проведення загальних зборів до дати проведення загальних зборів товариство надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, шляхом направлення документів акціонеру на його запит, що надійшов засобами електронної пошти на адресу, зазначену в повідомленні про проведення загальних зборів. |
| 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 | Персональні дані осіб кандидатів до складу органів управління не розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів, вони оприлюднюються після обрання в обсягах, встановлених законодавством. |

| | | |
|---|------------|---|
| <p>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)</p> | <p>так</p> | <p>Акціонер до проведення загальних зборів за запитом має можливість ознайомитися з проектами рішень з питань, включених до проекту порядку денного або порядку денного загальних зборів. Від дати надіслання повідомлення про проведення загальних зборів до дати проведення загальних зборів акціонерне товариство надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням товариства у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення загальних зборів - також у місці їх проведення.</p> <p>2. У разі якщо порядок денний загальних зборів передбачає голосування з питань, визначених статтею 68 Закону України "Про акціонерні товариства", акціонерне товариство надає акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп товариством акцій відповідно до порядку, передбаченого статтею 69 цього Закону. Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) єдині для всіх акціонерів.</p> <p>3. На отримані до дати проведення загальних зборів письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів та порядку денного загальних зборів, акціонерне товариство до початку загальних зборів надає письмові відповіді. Акціонерне товариство може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.</p> |
| <p>Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах</p> | <p>ні</p> | <p>Законом України "Про акціонерні товариства" (частина 1 статті 41) передбачено, що у загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть брати участь інші особи.</p> |
| <p>Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них</p> | <p>так</p> | <p>У випадку, якщо спосіб проведення таких зборів визначено як очні або електронні.</p> |
| <p>Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами</p> | <p>ні</p> | <p>У випадку, коли обраний спосіб проведення загальних зборів потребує розробки детального регламенту їх проведення, то такий регламент встановлюється рішенням акціонерів.</p> |
| <p>Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти"</p> | <p>ні</p> | <p>Законом України "Про акціонерні товариства" встановлено, що "Протокол загальних зборів протягом п'яти робочих</p> |

| | | |
|--|-----|--|
| 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 | | днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на веб-сайті відповідного товариства." |
| 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 | На сторінці Товариства https://ings.com.ua/pres-centr зазначено всю інформацію, яка вимагається для участі акціонера на загальних зборах акціонерів Товариства, встановлену Законом. За додатковою інформацією, акціонер може звернутись безпосередньо до Товариства. |
| 2) взаємодія з акціонерами | | |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами | ні | Окремо така політика взаємодії з акціонерами у Товаристві відсутня. |
| 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 | ні | У Товаристві відсутній такий відділ. |
| 3) поглинання | | |
| Радою 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 | Товариство та акціонери у разі передпосилок до надходження пропозиції щодо поглинання, здійнять заходи щодо підготовки до схвалення або відхилення цієї пропозиції для того, щоб процес відбувався на взаємовигідних умовах. |
| 4) інші стейкхолдери | | |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами | ні | Така окрема політика взаємодії зі стейкхолдерами у Товаристві відсутня |
| Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію | ні | Товариству чітко зрозуміло, хто є стейкхолдерами. |
| Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами | ні | У Товаристві не виникало потреб для розкриття звіту щодо аспектів взаємодії |

| | | |
|---|-----|---|
| | | зі стейкхолдерами. |
| 3. Наглядова рада | | |
| Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах | ні | При отриманні під час перевірки інформації від кандидата на посаду Члена Наглядової ради такі відомості щодо участі кожного кандидата не містили відповідних особливостей. |
| Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів | так | Товариство веде облік відвідувань засідань Наглядової ради. Формально це визначається підписом на протоколі засідання Наглядової ради. |
| 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 | Статутом і Положенням про Наглядову раду Товариства передбачено, що "Наглядова рада при здійсненні своїх прав зобов'язана діяти в інтересах акціонерів сумлінно та розумно." |
| Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків | так | Статутом Товариства передбачено, що "Посадові особи органів Товариства забезпечують членам Наглядової ради доступ до всієї інформації, що стосується діяльності Товариства в межах, встановлених законодавством України та Статутом Товариства. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання." |
| Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи | ні | Така оцінка результатів діяльності не проводиться у зв'язку з тим, що внутрішніми документами Товариства не встановлені критерії оцінки діяльності наглядової ради і виконавчого органу відповідно до цілей особи. |
| 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 | Положенням про Наглядову раду передбачено, що "Наглядова рада вправі анулювати (відмінити, скасовувати) та зупинити раніше прийняті рішення Наглядової ради та Правління Товариства, а також схвалювати правочини, вчинені Правлінням Товариства з перевищенням повноважень. Наглядова рада Товариства вправі схвалювати тільки ті правочини, рішення щодо вчинення яких мали прийматися Наглядовою радою.". Крім того, втручання у поточне управління Товариством можливе з огляду на те, що до виключної компетенції Наглядової ради належить прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління |
| Розмір і навички членів наглядової | ні | Кількісний склад членів Наглядової ради |

| | | |
|--|-----|---|
| ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності | | відповідає вимогам до самого підприємства, Досвід членів Наглядової ради відповідає потребам діяльності підприємства. |
| Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради | ні | Такі заходи у Товаристві відсутні. |
| 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 | так | До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси. Загальні вимоги до професійної придатності членів Наглядової ради встановлені нормативними документами, зокрема, статтю 72 Закону України "Про акціонерні товариства": -членом наглядової ради може бути лише фізична особа. Член наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу або корпоративним секретарем такого товариства, - до складу наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні директори. Члени наглядової ради не можуть займати інші посади у відповідному товаристві. Статутом і Положенням Про наглядову радц Товариства встановлено, що Наглядова рада складається з 3 (трьох) членів, які обираються Загальними зборами строком на 3 (три) роки. |
| В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата | ні | Така процедура не закріплена окремим документом. |
| Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку | ні | Така процедура у Товаристві відсутня. |
| Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу | ні | Розробка таких планів у Товаристві відсутня. |
| Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу | ні | Така політика у Товаристві відсутня. |
| Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради | так | Два з трьох членів Наглядової ради це жінки. |
| Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її | ні | У Товаристві відсутні Незалежні Члени Наглядової ради в розумінні Закону |

| | | |
|--|-----|--|
| загального складу | | України "Про акціонерні Товариства". |
| Члени наглядової ради проходять 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 | ні | Проходження вступного тренінгу членами Наглядової ради після їх обрання не передбачено внутрішнім документами Товариства. |
| Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам | ні | Такий план навчання у Товаристві відсутній. |
| Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів | ні | У Товаристві відсутні Незалежні Члени Наглядової ради в розумінні Закону України "Про акціонерні Товариства". |
| Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними | так | У Товаристві відсутня заборона комунікації Голови Наглядової ради з акціонерами, у тому числі - мажоритарними, таким чином, комунікацію Голови Наглядової ради з акціонерами можна вважати можливою та забезпеченою. |
| Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи | так | Функції Голови Наглядової ради визначені статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства", Статутом Товариства та Внутрішнім положенням про Наглядову раду Товариства. |
| Створена посада та призначено корпоративного секретаря | ні | Посада корпоративного секретаря не передбачена внутрішніми документами Товариства. |
| 1) комітети наглядової ради | | |
| Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність | ні | У товаристві відсутні Комітети Наглядової ради. |
| 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 | У товаристві відсутні Комітети Наглядової ради. |
| Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради | ні | У товаристві відсутні Комітети Наглядової ради. |

| | | |
|--|-----|---|
| Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу | ні | У товаристві відсутні Комітети Наглядової ради. |
| 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 | У товаристві відсутні Комітети Наглядової ради. |
| Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени | ні | У товаристві відсутні Комітети Наглядової ради. |
| 4. Виконавчий орган | | |
| Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради | ні | Така інформація у Товаристві відсутня. |
| Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи | ні | Така інформація у Товаристві відсутня. |
| Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи | ні | Така інформація у Товаристві відсутня. |
| Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради | ні | Така інформація у Товаристві відсутня. |
| 6. Винагорода | | |
| Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи | так | Члени Правління отримують фіксовану винагороду, яка є гарантованою винагородою (заробітною платою). Заробітна плата визначається в штатному розписі і її розмір є середнім на ринку послуг, що надаються. |
| Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи | ні | Розмір винагороди не залежить від фінансового результату Товариства. |
| Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників | ні | Виплата винагороди членам ради не передбачена внутрішніми документами Товариства. Невиконавчі директори у Товаристві відсутні. |
| 7. Розкриття інформації і прозорість | | |
| В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа | ні | Така окрема політика у Товаристві відсутня. |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими | ні | У товаристві застосована дворівнева організаційна структура. У товаристві відсутня Рада Директорів. Наглядова |

| | | |
|---|-----|---|
| директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності | | рада затверджує річний звіт Товариства, який готує Голова Правління та виносить на розгляд Наглядовій раді. Річний звіт Товариства безпосередньо містить фінансові звіти та іншу фінансову і нефінансову інформацію. |
| Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління | так | За цією адресою веб-сайту сторінка присвячена виключно питанням корпоративного управління - https://ings.com.ua/informaciya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv |

8. Система контролю і стандарти етики

| | | |
|---|----|---|
| В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту" | ні | Система трьох ліній внутрішнього контролю передбачає, що: 1) до першої лінії внутрішнього контролю відносяться бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки діяльності, а також працівники бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Товариства. Такі підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики у процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління ризиками, здійснюють заходи з контролю у межах своєї компетенції; 2) до другої лінії внутрішнього контролю належать структурні підрозділи/ особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, комплаєнс та актуарна функція. Ці структурні підрозділи/особи забезпечують впевненість керівників/Правління, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства; 3) до третьої лінії внутрішнього контролю належить структурний підрозділ/окрема посадова особа, визначена Наглядовою радою для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній внутрішнього контролю, загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та | ні | Такий механізм у Товаристві відсутній. |

| | | |
|---|-----|---|
| зовнішнього аудитора | | |
| Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів) | так | В Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками (СУР) та реалізацію управління ризиками. |
| В особі затверджено політику з питань управління ризиками | ні | Така політика у Товаристві відсутня. |
| В особі затверджено декларацію схильності до ризиків | ні | Така інформація у Товаристві відсутня. |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками | так | Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків. |
| В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики | ні | Така інформація у Товаристві відсутня. |
| В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку | ні | Окремих положень щодо нерозголошення таких повідомлень у Товаристві не існує. |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції | ні | Така інформація у Товаристві відсутня. |
| 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 | ні | Така інформація у Товаристві відсутня. |
| 9. Оцінка корпоративного управління | | |
| В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради | ні | Така процедура у Товаристві відсутня. |
| За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління | ні | Члени Наглядової ради не проводять самооцінку. |
| Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта | ні | Так і заходи у Товаристві не проводяться. |

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

| | |
|-------------------|--|
| Дата проведення | 01.05.2023 |
| Спосіб проведення | <input type="checkbox"/> очне голосування <input type="checkbox"/> електронне голосування <input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно) |

| | |
|---|--|
| Суб'єкт скликання | Наглядова рада Товариства |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| Питання порядку денного: 1. Прийняття рішення про внесення змін до видів діяльності Товариства. 2. Прийняття рішення про зміну найменування Товариства. 3. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. 4. Відміна діючих та затвердження нових внутрішніх Положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства. Прийняті рішення: У зв'язку з тим, що для участі у загальних зборах акціонерів зареєструвались акціонери, які сукупно є власниками менш як 50 відсотків голосуючих акцій (голосів) ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ", реєстраційною комісією було зафіксовано відсутність кворуму загальних зборів ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" 01 травня 2023 року. Загальні збори акціонерів, призначені на 01 травня 2023 року, не відбулися. Жодного рішення прийнято не було. https://ings.com.ua/insha-informaciya | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | Посилання на протокол реєстраційної комісії про відсутність кворуму на загальних зборах акціонерів: https://ings.com.ua/wp-content/uploads/2024/09/protokol_komisii_pr_o_vidsutnist_kvorumu_01052023.pdf |

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

| Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді | РНОКПП | УНЗР | Голова/ заступни к голови ради | Голова / член комітету ради | | |
|---|--------|------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| | | | | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Новікова Леніна Василівна, з 01.01.2023 по 31.12.2023 | | | Х | | | |
| Горожанкін Володимир Анатолійович, з 01.01.2023 по 31.12.2023 | | | | | | |
| Бойко Інна Євгенівна з 15.06.2023 по 31.12.2023 | | | | | | |
| Петров Євген Володимирович з 01.01.2023 по 15.06.2023 | | | | | | |

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

| | |
|---|--|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 6 |
| з них очних: | 0 |
| з них заочних: | 6 |
| Опис ключових рішень ради: | 1) 16.01.2023 - загальний опис прийнятих рішень: приймалось рішення про затвердження організаційну структуру Товариства 2) 31.03.2023 - загальний опис прийнятих рішень: приймались рішення про скликання позачергових дистанційних загальних зборів Товариства, призначених на 01 травня 2023 року. 3) 12.04.2023 - загальний опис прийнятих рішень: приймались рішення про затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування на дистанційних загальних зборах, визначення складу реєстраційної та лічильної комісій, визначення головуєчого та секретаря загальних зборів акціонерів. 4) 08.05.2023 - загальний опис прийнятих рішень: приймались рішення про обрання Голови та членів Правління на новий строк повноважень. |

| |
|--|
| 5) 08.05.2023 - загальний опис прийнятих рішень: приймалися рішення про затвердження умов контрактів з Головою та членами Правління, встановлення розміру винагороди. 6) 15.12.2023 - загальний опис прийнятих рішень: приймалися рішення про схвалення річного звіту (річної інформації емітента цінних паперів) Товариства за 2022 рік. |
|--|

Звіт ради

Зазначається така інформація:

- 1) оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради); - оцінка не проводилась, інформація відсутня
- 2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну; - Товариство не здійснювало таку оцінку через відсутність спеціальних вимог та необхідності цього.
- 3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради; - У Товаристві відсутні незалежні Члени Наглядової ради, тому оцінка не проводилась.
- 4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми); - У Товаристві відсутні комітети, утворені у складі Наглядової Ради, тому оцінка не проводилась.
- 5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці); - Товариство не здійснювало таку оцінку через відсутність спеціальних вимог та необхідності цього.
- 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 особи. - Діяльність Наглядової ради здійснювалася на підставі та відповідно до повноважень, встановлених Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду та була спрямована на забезпечення захисту інтересів акціонерів. Метою діяльності наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Товариства, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Товариства, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства. Наглядова рада здійснювала регулярний контроль за діяльністю виконавчого органу та постійного моніторингу операційної діяльності Товариства. Між Наглядовою радою та всіма службами і підрозділами Товариства встановлено прямий та тісний зв'язок, який дає можливість об'єктивно оцінити діяльність Товариства, а також, вносити корективи в роботу Виконавчого органу. Наглядовою радою Товариства здійснюється постійний контроль за дотриманням Товариства чинного законодавства України, зокрема за дотриманням принципів корпоративного управління та дотриманням законодавства ринку капіталу. Протягом 2023 року договори на суми, що перевищують 10 відсотків вартості активів товариства не уклалися. Також, за вказаний період Товариством не отримувались кредити, не надавалися позики, гарантії або поруки, майно в заставу (іпотеку) не надавалося, операції з цінними паперами Товариством не здійснювалися. Рішення та дії, які б шкодили інтересам акціонерів, Наглядовою радою не приймалися та не вчинялися.

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 |
| Клименко Петро Олександрович, з 01.01.2023 по 31.12.2023 | | | X | | | |
| Бичихіна Олена Анатоліївна, з 01.01.2023 по 31.12.2023 | | | Y | | | |
| Гожа Леонід Сергійович, з 01.01.2023 по 31.12.2023 | | | Y | | | |

Звіт виконавчого органу

Зазначається така інформація:

- 1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу; - оцінка не проводилась, інформація відсутня.
- 2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну; - Товариство не здійснювало таку оцінку через відсутність спеціальних вимог та необхідності цього.
- 3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці); - Товариство не здійснювало таку оцінку через відсутність спеціальних вимог та необхідності таких заходів.
- 4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи. - Діяльність Виконавчого органу Товариства здійснювалася на підставі та відповідно до повноважень, встановлених Статутом та Положенням про виконавчий орган Товариства. Протягом 2023 року Товариство отримало прибуток у сумі 21 510,0 тис. грн.. Основним видом діяльності Товариства у 2023 році була агентська діяльність. Протягом 2023 року договори на суми, що перевищують 10 відсотків вартості активів Товариства не уклалися. Також, за вказаний період Товариством не отримувались кредити, не надавалися позики, гарантії або поруки, майно в заставу (іпотеку) не надавалося, операції з цінними паперами Товариством не здійснювалися. Рішення та дії, які б шкодили інтересам акціонерів, Виконавчим органом не приймалися та не вчинялися.

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 відносяться бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки діяльності, а також працівники бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності |

| | |
|---|---|
| | Товариства. Такі підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики у процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління ризиками, здійснюють заходи з контролю у межах своєї компетенції. |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту | До другої лінії захисту належить особа, на яку покладено виконання функцій з управління ризиками. Забезпечує впевненість керівників/Правління, що здійснювані першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства. |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | До третьої лінії захисту належить внутрішній аудитор, визначений Наглядовою радою для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. |
| Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | ні |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | Згідно Статуту ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" та Положення "Про Наглядову раду ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" до виключної компетенції Наглядової ради належить: - призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора), - затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | д/в |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | Політику страхової компанії щодо управління операційними та фінансовими ризиками здійснює напрямок "Фінансовий моніторинг, фінансова звітність та фінансові ризики". Основними завданнями в діяльності ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ" в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін. Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є: забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності; забезпечення інтересів акціонерів Товариства; забезпечення відповідності внутрішніх нормативних документів Товариства вимогам чинних нормативних актів України. Система управління ризиками Товариства базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, |

| | |
|--|--|
| | оцінки, контролю та моніторингу ризиків як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Оцінка якості управління ризиками компанії проводиться актуарієм. |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків | ні |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | д/в |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | д/в |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | д/в |

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 |
|---------------------------------------|--------|------|------------------------------|---|
| Бондар Денис Юрійович | | | 7,855227 | 7,855227 |
| Іртюго Олександр Петрович | | | 7,855226 | 7,855226 |
| Рувінський Євгеній Семенович | | | 6,730907 | 6,730907 |
| Шейхетов Станіслав Маркович | | | 8,979545 | 8,979545 |
| Новікова Леніна Василівна | | | 8,6625 | 8,6625 |
| Шевченко Артем Сергійович | | | 8,1375 | 8,1375 |
| Клименко Петро Олександрович | | | 5,139772 | 5,139772 |
| Кривенко Ольга Валентинівна | | | 5,710227 | 5,710227 |
| Горожанкін Володимир Анатолійович | | | 9,9 | 9,9 |
| Єренбург Фаїна Яківна | | | 9,9 | 9,9 |
| Білий Сергій Борисович | | | 9,9 | 9,9 |
| Живченко Ніла Михайлівна | | | 9,32 | 9,32 |

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

| Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено | РНОКПП | УНЗР | Опис наявного обмеження |
|---|--------|------|--|
| Жадлун Анатолій Миколайович | | | Депозитарною установою відповідно до п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України" ЗУ "Про депозитарну систему України" встановлено обмеження щодо користування власником всіма правами за цінними паперами у |

| | | | |
|----------------------------|--|--|--|
| | | | зв'язку з відсутністю укладеного власником з депозитарною установою договору. |
| Негинський Роман Маркович | | | Депозитарною установою відповідно до п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України" ЗУ "Про депозитарну систему України" встановлено обмеження щодо користування власником всіма правами за цінними паперами у зв'язку з відсутністю укладеного власником з депозитарною установою договору. |
| Бичихіна Олена Анатоліївна | | | Депозитарною установою відповідно до п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України" ЗУ "Про депозитарну систему України" встановлено обмеження щодо користування власником всіма правами за цінними паперами у зв'язку з відсутністю укладеного власником з депозитарною установою договору. |

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 |
|---------------------------|--------|------|--|--|--|
| Довмат Тетяна Георгіївна | | | <p>Назва посади: Головний бухгалтер.</p> <p>Назва органу який прийняв рішення про призначення посадової особи: Виконавчий орган - Голова правління</p> <p>Дата та номер рішення призначення посадової особи: Наказ №1-К від 14.03.2005р.</p> | <p>Ключовими повноваженнями Головного бухгалтера є:</p> <ul style="list-style-type: none"> -забезпечення ведення бухгалтерського та податкового обліку господарських операцій з дотриманням єдиних методологічних принципів, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", податковим законодавством. - формування у відповідності з законодавством облікової політики підприємства. - приймання участі в проведенні економічного аналізу господарсько - фінансової діяльності підприємства за даними бухгалтерського обліку і звітності. - організація проведення інвентаризації. - приймання участі у заходах з питань попередження недостач. - забезпечення своєчасного складання та подання фінансової, податкової та іншої звітності . | <p>Право призначення на посаду та звільнення з посади Головного бухгалтера відповідно до Статуту належить Голові Правління Товариства</p> |
| Попова Світлана Сергіївна | | | <p>Назва посади: Внутрішній аудитор ПРАТ СК "ІНГОССТРАХ".</p> <p>Назва органу який прийняв рішення про призначення</p> | <p>Здійснення перевірок діяльності будь-якого структурного підрозділу суб'єкта внутрішнього аудиту. Безперешкодний доступ до</p> | <p>Призначення на посаду внутрішнього аудитора та звільнення з неї здійснюється наказом керівника Товариства з дотриманням вимог Кодексу</p> |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | <p>посадової особи: Виконавчий орган - Голова правління Дата та номер рішення призначення посадової особи: Наказ № 01-06/03-04 від 01.06.2017 р.</p> | <p>структурних підрозділів, документів, майна, цінностей та приміщень суб'єкта внутрішнього аудиту. Отримання необхідних документів щодо суб'єкта перевірки у третіх осіб. Отримання необхідних пояснень в письмовій чи усній формі від керівництва та працівників суб'єкта внутрішнього аудиту. У разі необхідності скликати позачергові засідання ради та вносити на розгляд ради пропозиції з вдосконалення діяльності об'єкта внутрішнього аудиту.</p> | <p>законів про працю України та чинного законодавства про працю.</p> |
|--|--|--|--|--|--|

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

| | |
|---|--|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Новікова Леніна Василівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Голова Наглядової ради |
| Дата вступу на посаду | 04.08.2020 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Критерії відсутні, оскільки нараховування змінної частини винагороди не передбачене внутрішніми положеннями компанії. |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не надається, тому що ця інформація не вимагається ч. 10 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Інформація про URL-адресу відсутня у зв'язку з відсутністю звіту про винагороду. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

| | |
|---|---|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Горожанкін Володимир Анатолійович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | член Наглядової ради |
| Дата вступу на посаду | 04.08.2020 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |

| | |
|---|--|
| виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Нараховування змінної частини винагороди не передбачена внутрішніми положеннями компанії. |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не надається, тому що ця інформація не вимагається ч. 10 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Інформація про URL-адресу відсутня у зв'язку з відсутністю звіту про винагороду. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

| | |
|---|---|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Бойко Інна Євгенівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | член Наглядової ради |
| Дата вступу на посаду | 15.06.2023 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини | Виплатили: 0 |

| | |
|--|--|
| винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Нараховування змінної частини винагороди не передбачена внутрішніми положеннями компанії. |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не надається, тому що ця інформація не вимагається ч. 10 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Інформація про URL-адресу відсутня у зв'язку з відсутністю звіту про винагороду. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Клименко Петро Олександрович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Голова Правління |
| Дата вступу на посаду | 13.05.2023 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 4789,4 Мають виплатити: 4789,4 Прийнято рішення про виплату: 4789,4 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |

| | |
|---|--|
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороду | Члени Правління отримують фіксовану винагороду, змінні частини винагороду членам Правління не нараховувались. |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не надається, тому що ця інформація не вимагається ч. 10 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | На вебсайті не розміщали, оскільки Клименко Петро Олександрович не надав згоду на опублікування даної інформації |

Співвідношення середнього розміру винагороду члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороду працівників особи:

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Бичихіна Олена Анатоліївна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | член Правління, перший заступник Голови Правління |
| Дата вступу на посаду | 13.05.2023 |
| Розмір винагороду у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 4694,4 Мають виплатити: 4694,4 Прийнято рішення про виплату: 4694,4 |
| Розмір змінної частини винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороду | Члени Правління отримують фіксовану винагороду, змінні частини винагороду членам Правління не нараховувались. |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не надається, тому що ця інформація не вимагається ч. 10 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | На вебсайті не розміщали, оскільки Бичихіна Олена Анатоліївна не надала згоду на опублікування даної інформації |

Співвідношення середнього розміру винагороду члена виконавчого органу/ради із середнім

розміром винагороди працівників особи:

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Гожа Леонід Сергійович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | член Правління, заступник Голови Правління |
| Дата вступу на посаду | 13.05.2023 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 783,2 Мають виплатити: 783,2 Прийнято рішення про виплату: 783,2 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Члени Правління отримують фіксовану винагороду, змінні частини винагороди членам Правління не нараховувались. |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не надається, тому що ця інформація не вимагається ч. 10 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | На вебсайті не розміщали, оскільки Гожа Леонід Сергійович не надав згоду на опублікування даної інформації |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

| | |
|---|---|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Петров Євген Володимирович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | член Наглядової ради |
| Дата вступу на посаду | 04.08.2020 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |

| | |
|---|--|
| виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Нараховування змінної частини винагороди не передбачена внутрішніми положеннями компанії. |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не надається, тому що ця інформація не вимагається ч. 10 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Інформація про URL-адресу відсутня у зв'язку з відсутністю звіту про винагороду. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

2) звіт про сталий розвиток

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: | |
| | Товариство прагне до здійснення своєї діяльності, забезпечуючи при цьому сталий розвиток, організацію, постійну розбудову та становлення системи екологічного та соціального управління. Товариство у своїй діяльності приділяє особливу увагу дотриманню соціальних стандартів, недопущення будь-яких видів нерівності, дискримінації, тощо. Товариство забезпечує безпечні та сприятливі умови праці, включно з належною культурою та практикою техніки безпеки та охорони праці, відповідно до вимог українського законодавства та згідно з практикою галузі. Товариство обрало для досягнення цілей сталого розвитку наступні напрями: стале економічне зростання, якісну освіту та постійне навчання, підтримання здоров'я та благополуччя, забезпечення гендерної рівності, сприяння інноваціям, підтримку миру та справедливості (в т.ч. підтримка ЗСУ), партнерство в інтересах сталого розвитку, забезпечення гідних та безпечних умов праці працівників. Водночас ключовим фокусом 2023 року стали люди: Товариство забезпечило різноманітні можливості захисту співробітників, дистанційну роботу, страхування працівників, а також якісне безперебійне обслуговування клієнтів. | |
| 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: | 1) воєнні ризики 2) соціальні ризики 3) екологічні ризики (забруднення повітря, води, економія електроенергії, вплив на |

| | | |
|---|--|--|
| | | навколишнє середовище запаху, шуму, візуальних ефектів, вібрації); 4) залежність від законодавчих змін. |
| | 2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків: | 1) Забезпечення допомоги ЗСУ та сприяння перемозі країни різними способами. 2) Забезпечення ефективного управління людськими ресурсами, охорони праці, забезпечення здоров'я персоналу та клієнтів, дотримання прав людини, забезпечення рівності та расової різноманітності, підтримка співробітників (зокрема страхова підтримка), підтримка клієнтів, захисників, бізнесу і держави, корпоративне волонтерство. 3) Підтримання високого рівня ділової репутації та корпоративної культури, ефективність керівництва, управління всіма видами ризиків, прозорість діяльності Товариства. |
| 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: | Така інформація у Товариства відсутня. |
| 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: | Такі питання Товариством не розглядались. |
| | 2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: | Такі питання Товариством не розглядались. |
| 5 | Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
| | Така інформація у Товариства відсутня. | |
| 6 | Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
| | Така інформація у Товариства відсутня. | |
| 7 | Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками: | |
| | Така інформація у Товариства відсутня. | |

3. Дивідендна політика

| | |
|---|--|
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | так |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" |
| Дата та номер рішення про | 12.09.2019 1/2019 |

| | |
|---|---|
| <p>затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику</p> | |
| <p>Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику</p> | <p>Витяг з Статуту ПРАТ "СК "ІНГОССТРАХ":</p> <p>6.17. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.</p> <p>У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абз. 1 п. 6.17 цього Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.</p> <p>Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.</p> <p>6.18. Дивіденд - це частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу.</p> <p>6.19. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Товариства встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.</p> <p>Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Товариство в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів.</p> <p>6.20. Товариство в порядку, встановленому Наглядовою радою Товариства, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.</p> <p>6.21. 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>6.22. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку; 2) власний капітал Товариства менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю. <p>6.23. Товариство не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:</p> |

| | |
|--|--|
| | 1) Товариство має зобов'язання про викуп акцій відповідно до статті 68 Закону України "Про акціонерні товариства"; 2) поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю. |
|--|--|

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, що мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

| | |
|---|--|
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента у разі звільнення | Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не надається, тому що ця інформація не вимагається ч. 10 ст. 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". |
|---|--|

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами, включаючи інформацію про суму виплачених дивідендів та доходів за іншими цінними паперами

Складова змісту річної інформації «Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами, включаючи інформацію про суму виплачених дивідендів та доходів за цінними паперами» не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду дивіденди та інші доходи за цінними паперами не нараховувалися та не сплачувалися.