Додаток 10
до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (пункт 58)

Титульний аркуш

30.07.2026
(дата реєстрації особою електронного документа)

№ 3007/01-2026
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління	_____	Ярошевич Святослав Володимирович
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (ідентифікаційний код : 25395057) за 2 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту : Рішення наглядової ради емітента б/н від 30.07.2026р.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:
Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Ідентифікаційний код юридичної особи : 21676262
Країна реєстрації : Україна
Номер свідоцтва : DR/00001/APA

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://colonnade.com.ua/s_info (URL-адреса вебсайту)	30.07.2026 (дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

- Складова змісту проміжної 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 проміжного звіту через те, що проміжний звіт подає емітент.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація щодо всіх осіб, які на дають забезпечення за його зобов'язаннями (якщо за зобов'язаннями емітента надаються забезпечення)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що проміжний звіт подає емітент.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про судові справи" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не мала судових справ , за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного періоду, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про штрафні санкції щодо особи" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не мала штрафних санкцій в розмірі, який перевищує 1000 грн.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація щодо посадових осіб" не містить інформацію про реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) та унікальний номер запису у реєстрі (УНЗР) посадових осіб. Інформацію буде надано за фактом надання згоди посадових осіб про розкриття персональних даних.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація щодо корпоративного секретаря" не містить інформацію про реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) та унікальний номер запису у реєстрі (УНЗР) корпоративного секретаря. Інформацію буде надано за фактом надання згоди посадових осіб про розкриття персональних даних.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи" не містить інформацію про реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) та унікальний номер запису у реєстрі (УНЗР) посадових осіб. Інформацію буде надано за фактом надання згоди посадових осіб про розкриття персональних даних.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента. Кредити банку у тому числі" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала кредитів.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за цінними паперами (облігаціями).
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за іпотечними цінними паперами.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами: за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язаннь за сертифікатами ФОН.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами: за векселями (всього)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язаннь за векселями.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язаннь за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) .
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язаннь за фінансовими інвестиціями в корпоративні права.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Фінансова допомога на зворотній основі" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язаннь по фінансовій допомозі на зворотній основі.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не розкрита особою у складі проміжного 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 проміжної інформації "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не розкрита особою у складі проміжного 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 проміжної інформації "Відомості про участь в інших юридичних особах" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала участі в інших юридичних особах, відсоток акцій (часток, паїв) у яких перевищує 5 відсотків..
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про відокремлені підрозділ" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала відокремилених підрозділів.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про облігації" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків облігацій.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про інші цінні папери" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків інших цінних паперів.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про деривативні цінні папери" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків деривативних цінних паперів.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстованих випусків боргових цінних паперів, за якими надається забезпечення.
- Складова змісту проміжної 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 проміжного 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 проміжної інформації "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що протягом звітний період особа не мала випадків придбання власних акцій.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду у працівників особи не має цінних паперів (крім акцій) такої особи.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи: Усього" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду у працівників особи не має цінних паперів (крім акцій) такої особи.
- Складова змісту проміжної інформації "ІІнформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.
- Складова змісту проміжної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу: Усього" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.
- Складова змісту проміжної 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 проміжного 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 проміжної інформації "Довідка щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не здійснювала аудит фінансової звітності за звітний період.
- Складова змісту проміжної інформації "Відомості про вчинення значних правочинів" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа у звітному періоді не вчиняла значних правочинів.

- Складова змісту проміжної інформації " Відомості про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа у звітному періоді не вчиняла правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
- Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення) Товариством не складається, так як у Товариства відсутні випуски боргових цінних паперів, по яких укладено договір страхування фінансових ризиків, предметом якого є страхування ризиків невиконання зобов'язань за цінними паперами.
- Складова змісту проміжної інформації "Проміжна фінансова звітність емітента, яка надається у складі проміжної інформації не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР 06.06.2023 р. № 608 інформація про господарську та фінансову діяльність емітента, проміжна фінансова звітність та твердження щодо проміжної інформації не розкривається за IV квартал 2025 року. Товаристов розкриває проміжну фінансову звітністьза результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація 5
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація 5
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура 10
3. Структура власності 16
4. Опис господарської та фінансової діяльності 16
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів 36
1. Цінні папери 36
III. Фінансова інформація 38
1. Проміжна фінансова звітність 38
3. Твердження щодо проміжної інформації 38
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю 39
IV. Нефінансова інформація 40
1. Звіт керівництва (звіт про управління) 40

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	**Повне найменування**	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колоннейд Україна"
2	**Скорочене найменування (за наявності).**	ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна"
3	**Ідентифікаційний код юридичної особи**	25395057
4	**Дата державної реєстрації**	05.02.1998
5	**Місцезнаходження**	04070 УКРАЇНА м.Київ вулиця Іллінська, 8
6	**Адреса для листування**	04070, УКРАЇНА, м.Київ, вулиця Іллінська, 8
7	**Особа, яка розкриває інформацію**	**X** Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	**Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес**	**X** Так Ні
9	**Категорія підприємства**	Велике **X** Середнє Мале Мікро
10	**Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку**	info@colonnade.com.ua
11	**Адреса вебсайту**	https://colonnade.com.ua
12	**Номер телефону**	+380445375390
13	**Статутний капітал (грн.)**	100008000.00
14	**Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**	0.000
15	**Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**	0.000
16	**Середня кількість працівників (осіб)**	65
17	**Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)**	
18	**Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД**	65.12 ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
19	**Структура управління особою**	Однорівнева **X** Дворівнева Інше:

Банки, що обслуговують особу

1	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575

	IBAN	UA 07 300614 0000026503007788671
	Валюта рахунку	EUR
2	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA 07 300614 0000026508007792769
	Валюта рахунку	UAH
3	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA 16 300614 0000026504007788669
	Валюта рахунку	UAH
4	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA 86 300614 0000026504007788670
	Валюта рахунку	USD
5	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA 69 300528 0000026507455000785
	Валюта рахунку	UAH
6	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA943226690000026509300314815
	Валюта рахунку	UAH
7	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA893226690000026508301314815
	Валюта рахунку	USD
8	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОКРЕДИТ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21677333
	IBAN	UA90 3209 8400 0002 6503 2103 6905 8

	Валюта рахунку	UAH
9	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОКРЕДИТ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21677333
	IBAN	UA90 3209 8400 0002 6503 2103 6905 8
	Валюта рахунку	USD
10	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОКРЕДИТ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21677333
	IBAN	UA90 3209 8400 0002 6503 2103 6905 8
	Валюта рахунку	EUR
11	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОКРЕДИТ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21677333
	IBAN	UA30 320 98400 0002 6504 2203 6905 8
	Валюта рахунку	UAH
12	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA973223130000026501000000937
	Валюта рахунку	UAH
13	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA973223130000026501000000937
	Валюта рахунку	USD
14	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA973223130000026501000000937
	Валюта рахунку	EUR
15	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA 543003350000000265022150200
	Валюта рахунку	UAH

16	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685485
	IBAN	UA303005840000026509200291271
	Валюта рахунку	UAH
17	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685485
	IBAN	UA353005840000026508200291506
	Валюта рахунку	UAH
18	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685485
	IBAN	UA353005840000026508200291603
	Валюта рахунку	USD
19	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685485
	IBAN	UA113005840000026504200291298
	Валюта рахунку	USD
20	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685485
	IBAN	UA933005840000026509200291301
	Валюта рахунку	EUR
21	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СІТІБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685485
	IBAN	UA613005840000026043200291328
	Валюта рахунку	UAH
22	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862
	IBAN	UA74 325365000000265020172335 2
	Валюта рахунку	UAH
23	**Повне найменування (в т.ч. філії,**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"

	відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862
	IBAN	UA743253650000002650201723352
	Валюта рахунку	USD
24	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	9807862
	IBAN	UA523253650000026507010723352
	Валюта рахунку	EUR
25	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360920
	IBAN	UA65 3808 3800 0002 6503 7004 6114 7
	Валюта рахунку	UAH
26	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360920
	IBAN	UA77 3808 3800 0002 6502 7004 6115 9
	Валюта рахунку	EUR
27	**Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)**	Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360920
	IBAN	UA05 3808 3800 0002 6506 7004 6115 5
	Валюта рахунку	USD

Інформація про рейтингове агенство

№ з/п	**Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства**	**Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)**	**Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи**	**Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «РЮРІК» УКРАЇНА https://rurik.com.ua/uk/	Авторизоване	29.06.2026	Інвестиційний uainsAAA

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	згідно переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства, який надається ПАТ "Національний депозитарій України"	згідно переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства, який надається ПАТ "Національний депозитарій України"
2	Наглядова рада	3 (три) особи: голова наглядової ради, члени наглядової ради (дві особи)	- Голова Наглядової ради Товариства Пітер Чакварі / Peter Csakvari - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.); - Член Наглядової ради Товариства Жан Клотьєр / Jean Cloutier - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.); - Член Наглядової ради Товариства Джон Окенден / John Ockenden - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.)
3	Виконавчий орган	3(три) особи (Голова та члени Правління)	- Голова Правління Товариства - Ярошевич Святослав Володимирович; - Член Правління Товариства - Пилипенко Олексій Сергійович; - Член Правління Товариства - Аніськіна Юлія Вікторівна.

Інформація щодо посадових осіб

Рада (за наявності)

№ 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	Стать (чоловіча/жіноча) - (ч/ж)

										(Так/Ні)	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**
1	Член(Голова) Наглядової ради Товариства - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.)	Петер Чакварі / Peter Csakvari			1974	вища, Коледж міжнародного менеджменту та бізнесу, Угорщина, 1999, зовнішньоекономічна діяльність	31	Fairfax Eastern Europe Операційний директор	01.11.2024 3 (три) роки	Ні	Ч
2	Член Наглядової ради Товариства - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.)	Жан Клотьєр / Jean Cloutier			1963	вища, Університет Лаваля, Канада, 1986, актуарна справа, бакалавр	10	Financial Holdings ltd віце-президент з 2013 року	01.11.2024 3 (три) роки	Ні	Ч
3	Член Наглядової ради Товариства - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.)	Джон Окенден / John Ockenden			1982	вища, Оксфордський університет, Британія, 2003, математичні науки, магістр математичних наук	6	Colonnade Insurance S.A. головний актуарій з 2017 року	01.11.2024 3 (три) роки	Ні	Ч

Виконавчий орган

№ з/п	**Посада**	**Ім'я**	**РНОКПП**	**УНЗР**	**Рік народження**	**Освіта**	**Стаж роботи (років)**	**Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років**	**Дата набуття повноважень та строк, на який обрано**	**Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини**	**Стать (чоловіча/жіноча) - (ч/ж)**

										(Так/Ні)	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**
1	Голова Правління Товариства	Ярошевич Святослав Володимирович			1974	вища, Київський Національний економіний університет, 1998. Фінанси і кредит, магістр	28	ПрАТ СК "К'Ю БІ І Україна" 25395057 Генеральний директор ПрАТ СК "Колоннейд Україна", виконувач обов'язків Голови правління ПрАТ СК "Колоннейд Україна"	17.12.2024 на невизначений термін (на постійній безстроковій основі)	Ні	Ч
2	Член Правління Товариства	Пилипенко Олексій Сергійович			1982	вища, КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ, 2005, фінанси, магістр з фінансів, економіст-фінансист; Київський національний університет імені Тараса Шевченка, 2009, правознавство, кваліфікація юриста	19	ПрАТ СК "К'Ю БІ І Україна" 25395057 начальник управління андерайтингу, виконувач обов'язки члена правління ПрАТ СК "К'Ю БІ І Україна"	17.12.2024 3 (три) роки	Ні	Ч
3	Член Правління Товариства	Аніськіна Юлія Вікторівна			1981	вища, Київський	25	ПрАТ СК "К'Ю БІ І Україна"	17.12.2024 3 (три) роки	Ні	Ж

						економічний інститут менеджменту, 2003, фінанси, спеціаліст; Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, 2006, фінанси, магістр		25395057 фінансовий директор, виконувач обов'язки члена правління ПрАТ СК "К'Ю БІ І Україна"			

Інші посадові особи (за наявності, у разі якщо статутом особи визначено ширший перелік посадових осіб, ніж визначено Законом про акціонерні товариства)

№ з/п	Посада	Ім’я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать (чоловіча/жіноча) - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Вовченко Ганна Михайлівна			1977	вища, Київський Національний економічний університет, 2001, фінанси, магістр	30	ПрАТ СК "К'Ю БІ І Україна" 25395057 заступник головного бухгалтера Товариства	27.12.2017 безстроково	Ні	Ж
2	виконуючий обов'язки Корпоративного секретаря Товариства	Москаленко Тарас Анатолійович			1978	вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, 2000, міжнародне	25	ПрАТ СК "К'Ю БІ І Україна" 25395057 з 2002 по 06.2024 ПрАТ СК "Колоннейд Україна" юрисконсульт; з 06.2024 року - начальник юридичного	26.06.2024 до призначення на постійній основі Корпоративного секретаря	Ні	Ч

						право, магістр		департаменту	Товариства		
3	Головний внутрішній аудитор	Ружинська Ірина Аркадіївна			1979	вища, Академія державної податкової служби України, 2001, облік і аудит, спеціаліст	27	ПрАТ СК «Колоннейд Україна» 25395057 Головний внутрішній аудитор	19.04.2021 безстроково	Ні	Ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Контактні дані (номер телефону та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать (чоловіча/жіноча) - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
26.06.2024	Москаленко Тарас Анатолійович			25	ПрАТ СК "К'Ю БІ І Україна" 25395057 з 2002 по 06.2024 ПрАТ СК "Колоннейд Україна" юрисконсульт; з 06.2024 року - начальник юридичного департаменту	Ні	+380445375390 Taras.moskalenko@colon	Ч

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
							прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Член(Голова) Наглядової ради Товариства - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.)	Петер Чакварі / Peter Csakvari			0	0	0	0
2	Член Наглядової ради Товариства - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.)	Жан Клотьєр / Jean Cloutier			0	0	0	0
3	Член Наглядової ради Товариства - представник акціонера Товариства, юридичної особи Ес-Сі-Пі Люксембург С.А Р.Л. (SCP Luxembourg S.a r.l.)	Джон Окенден / John Ockenden			0	0	0	0
4	Голова Правління Товариства	Ярошевич Святослав Володимирович			0	0	0	0
5	Головний бухгалтер	Вовченко Ганна Михайлівна			0	0	0	0
6	член Правління Товариства	Пилипенко Олексій Сергійович			0	0	0	0
7	член Правління Товариства	Аніськіна Юлія Вікторівна			0	0	0	0
8	виконучий обов'язки Корпоративного секретаря Товариства	Москаленко Тарас Анатолійович			0	0	0	0
9	Головний внутрішній аудитор	Ружинська Ірина Аркадіївна			0	0	0	0

Організаційна структура:

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено організаційну структуру особи у вигляді схематичного зображення:
https://colonnade.com.ua/s_info

3. Структура власності

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні :
https://colonnade.com.ua/s_info

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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 є учасниками небанківської фінансової групи фінансової групи FAIRFAX, до якої входять наступні учасники:

- Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ 25395057;
- Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРКС", код за ЄДРПОУ 20474912;
- Товариство з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРКС ЛАЙФ", код за ЄДРПОУ 35692536;
- Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", код за ЄДРПОУ 20113829.

Компанія є членом:
Моторне (транспортне) страхове бюро України.
Місцезнаходження: 02653, м. Київ, Русанівський бульвар, буд. 8.
Моторне (транспортне) страхове бюро України є єдиним об'єднанням страховиків, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам.
Строк участі - на період здійснення страхової діяльності.
Здійснює функції члена Моторного (транспортного) страхового бюро України.
https://mtsbu.ua/

АСОЦІАЦІЯ "НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ" (НАСУ)
Місцезнаходження: 01054, місто Київ, вул.Гончара Олеся, будинок 24, офіс 4.
НАСУ є неприбутковою організацією та об'єднує страховиків, маючи своїм завданням запровадження та підтримку високого рівня правил та стандартів діяльності на ринку страхових послуг.
Строк участі - на період здійснення діяльності.
https://www.nasu.com.ua/

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

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);
Страхові контракти

Страховий контракт це контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, - страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Визнання, оцінка та представлення страхових контрактів. Компанія застосовує спрощений підхід до оцінки зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи страхових контрактів, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі, та/або період покриття за кожним контрактом в групі становить один рік або менше.

За страховими контрактами, до яких застосовується спрощений підхід, будь-які активи для аквізиційних грошових потоків, включаються до балансової вартості відповідних портфелів випущених страхових контрактів.

Будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за портфелями утримуваних контрактів перестрахування включаються до балансової вартості портфелів утримуваних контрактів перестрахування.

На момент переходу на МСФЗ 17 частина продуктів була предметом розділення на різні портфелі. Компоненти продукту, що були включені до різних портфелів, є по своїй суті окремими компонентами, тобто мають окрему тарифну політику, не мають взаємопов'язаності по ризикам та можуть бути достроково припинені окремо один від одного.

Договори страхування, перестрахування: Класифікація. Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Компанія визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Компанія проаналізувала договори страхування, договори вхідного перестрахування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестрахуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якою Компанія передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестрахування. Отже всі договори страхування та перестрахування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування та перестрахування також наражають Компанію на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків. Всі договори страхування та перестрахування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (PAA).

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестрахування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (PAA) оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Під час прийняття рішення щодо оцінювання страхових контрактів та контрактів перестрахування із застосування підходу на основі розподілу премій, Компанією було враховано той факт, що переважна кількість договорів передбачає період покриття на дату їх класифікації строком 1 рік та менше.

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилень за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням загального методу. На кожну звітну дату Компанія оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії по кожній групі страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії.

Якщо різниця не матеріальна в абсолютному значенні, то Компанія продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна, то Компанія при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель.
Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів. Компанія не здійснює коригування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику за потоками зобов'язання на покриття, оцінка яких здійснюється на основі розподілу премій.

Всі аквізиційні витрати (окрім комісії) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення. Комісійні винагороди включаються до складу зобов'язань на покриття в розрізі портфелів, а у випадках, коли неможливо визначити портфель до якого вони відносяться, - розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестрахування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях по продукту.

Межі договору Компанія визначає виходячи з:

строків дії договору по певному об'єкту страхування;

можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв чи можливості переглянути умови договори односторонньо зі сторони Компанії.

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестрахування. Аналіз договорів страхування та перестрахування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти виявив нестрахові компоненти у вигляді нестрахової послуги, але через їх нематеріальність та/або взаємопов'язаності зі страховою компонентою, вони не відділяються від страхової компоненти і обліковуються згідно з МСФЗ 17. Станом на звітну дату та 31 грудня 2024 року договори страхування Компанії не містять інвестиційного компоненту.

Агрегація. Страхові контракти групуються за наступними принципами:

Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);

Контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);

Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

При первісному визнанні Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

Подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);

Підходів до управління продуктами;

Каналів продажів.

Основним критерієм розподілення на портфелі є групові лінії бізнесу, які в свою чергу базуються на продуктах.

Компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи страхових контрактів.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є суттєвою модифікацією договору (не є предметом сторнування та нарахування як новий договір у новій групі страхових контрактів).

Контракти перестрахування. Портфель Компанії за договорами перестрахування складається з договорів факультативного та облігаторного перестрахування.

Визначення портфелів у вихідному перестрахуванні з факультативного перестрахування відбувається аналогічно до прямого. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестрахування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

Визначення портфелів у вихідному перестрахуванні з облігаторного перестрахування базується на принципі один договір облігаторного перестрахування - один портфель. Когорти визначаються на базі дати початку покриття договору перестрахування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

Всі договори перестрахування діляться на 2 типи портфелів за типом програми перестрахування.

Як було представлено вище, Компанія має досить детальне агрегування за портфелями, що призводить до значної кількості видів портфелів, при цьому частина цих портфелів мають несуттєву балансову вартість, яка не перевищує межі матеріальності, що встановлені Компанією на рівні 5% від суми чистих зароблених премій.

Первісне визнання. Компанія визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

початку періоду покриття за групою контрактів;

дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і

у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою. Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

Враховуючи специфіку підходу на основі розподілу премії та умов договорів страхування, Компанія визнає свої зобов'язання на найбільш ранню дату:

дата фактичної оплати;

дата початку покриття;

коли стає відомо, що група контрактів стає збитковою, тобто на дату підписання обтяжливого договору.

Компанія визнає групу утримуваних контрактів перестрахування наступним чином:

якщо утримувані контракти перестрахування передбачають пропорційне покриття - на початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування або при первісному визнанні будь-якого базового контракту, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше; і

у решті випадків - з початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування.

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні. При первісному визнанні Компанія оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

оцінки майбутніх грошових потоків;

коригування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризик не включені в оцінки майбутніх грошових потоків;

коригування на нефінансовий ризик.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;

компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття);

зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

Зобов'язання за страховими вимогами. Компанія оцінює, використовуючи загальну модель. Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має суттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Компанії. Тому Компанія здійснює дисконтування під час розрахунку зобов'язань за страховими вимогами. Компанія прийняла рішення здійснити дезагрегування фінансових доходів або витрат за страхуванням між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом в частині зміни ставки дисконтування.

Оцінка після первісного визнання. Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою:

зобов'язання на залишок покриття, і

зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Зобов'язання на залишок покриття. При застосуванні підходу на основі розподілу премії Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом коригування балансової вартості на початок періоду на:

премії, одержані протягом періоду;

сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;

аквізиційні грошові потоки;

будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному.

Зобов'язання за вимогами. На звітну дату розрахунок зобов'язань за страховими вимогами відбувається шляхом:

оцінки загального резерву збитків (як суми резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені) методами трикутників в розрізі однорідних груп ризиків (видів страхування);

оцінки резерву (прямих та непрямих) витрат на врегулювання;

оцінки резерву під регреси;

дисконтування;

корегування на нефінансовий ризик;

алокування майбутніх грошових потоків (виплат, витрат на врегулювання, регресів) з однорідних груп ризиків на групи страхових контрактів. Частину, що відноситься до резерву заявлених, але не виплачених збитків, беремо виходячи з фактичної належності до групи страхових контрактів, частину резерву збитків, що виникли, але не заявлені пропорційно розподіляємо до збитків, що виникли).

Грошові потоки страхування. До грошових потоків у межах контракту належать:

премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;

платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;

платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;

розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;

витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясування обставин, обробці та прийняття рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);

витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигід у не грошовій формі;

витрати на адміністрування та супровід полісів - наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;

податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії), та збори (зокрема збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;

платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;

потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також - у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, - потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;

частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;

будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Компанією наявного страхового контракту:

грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестрахування;

грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;

грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

платежі за податком на прибуток на страхові премії за ставкою 3% відноситься на витрати страхової діяльності

Визнання доходів та витрат. Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

дохід від страхування - у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;

витрати на страхові послуги - у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

фінансові доходи або витрати за страхуванням - у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

витрати на страхові послуги - у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;

витрати на страхові послуги - у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами;

фінансові доходи або витрати за страхуванням - у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Обтяжливі контракти. Компанія виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформації про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливість сукупності страхових контрактів визначається на базі наявної статистики щодо комбінованого коефіцієнту. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер і то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Компанія не очікує мати контракти, які на початковій стадіях визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

При подальшому оцінюванню визначення обтяжливості базується на бюджетних показників Компанії, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Компанія розраховує різницю між:

балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття; та

грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;

податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. Якщо обтяжливі групи страхових контрактів мають пропорційне перестрахування, щодо них може визначатися частка перестраховика в компоненті збитку (чистий прибуток) як добуток компоненти збитку на розмір квоти. Щодо нових продуктів Компанія формує ризик орієнтовний бізнес план, який є основною для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів.

Припинення визнання та модифікація. Компанія припиняє визнання страхового контракту за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; у разі його модифікації. Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом

вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено. Протягом звітного періоду не відбувалось внесення змін до контрактів, що призвело б до їх модифікації.

Розподіл доходів та витрат на страхові контракти

Всі аквізиційні витрати (окрім комісії) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення. Витрати по комісійній винагороді Компанія включає до балансової вартості активу/зобов'язання за договорами страхування та здійснює їх визнання у витратах на періодичній основі.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестрахування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях по продукту.

Адміністративні витрати Компанії розподіляються на:

витрати, які відносяться напряму на окремі продукти;

прямі витрати по департаментам;

інші адміністративні витрати (розподіляються між департаментами пропорційно кількості працівників).

Фінансові інструменти

Первісне визнання. Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Дата визнання. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату укладання контракту, або на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами контрактів.

Класифікація. Компанія визнає фінансові активи за амортизованою вартістю - метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу). Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю

Знецінення фінансових активів. Компанія застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Загальний підхід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Компанія відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

стадія 1 - фінансові інструменти, за якими не спостерігалося суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;

стадія 2 - фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;

стадія 3 - фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

Дефолт за фінансовим інструментом визначається у випадку наявності таких ознак:

боржник прострочив погашення боргу перед Компанією більш ніж на 90 календарних днів;

боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Компанією в установлений договором строк.

Джерела прогнозної інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Компанія Національний банк України (www.nbu.gov.ua).

Модифікація активів. Модифікований фінансовий актив - актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті. При модифікації фінансового активу Компанія аналізує чи зумовлює модифікація:

- припинення визнання модифікованого (первісного) фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю;

або

- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Припинення визнання. Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Компанія не передавало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;

відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Припинення визнання. Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у доходах/ витратах.

Списання фінансових активів. Компанія зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Компанія не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що веде до припинення визнання. Списання може відбуватися як до всього інструменту, так і до його частини, якщо ця частина включає потоки, які можна конкретно ідентифікувати або пропорційну частину грошових потоків.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні актив та зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Компанія утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю перевищує 6 000 гривень (і 20 000 грн. для придбаних після 22 травня 2020 року). Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень і до 20 000 гривень, відповідно, та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають в себе ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Компанією самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Компанії з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками, передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Компанія не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод.

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Оренда

Компанія визначає термін оренди як термін, протягом якого не передбачено дострокового припинення договору оренди плюс період після дати зазначеної у такому договорі як закінчення дії, якщо існує достатня впевненість в тому, що Компанія продовжить термін оренди. Компанія визнає актив у формі права користування, а також орендне зобов'язання, застосовуючи у якості додаткової ставки запозичення, середньозважену за попередні періоди звітного року ставку розрахунку вартості довгострокових кредитів для суб'єктів господарювання (враховуючи валюту договору), за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту), що публікується на сайті Національного банку України, для випадків, якщо ставку відсотку неявно передбачену в оренді не можна легко визначити.

Подальший облік активу у формі права користування відбувається за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації коригується на переоцінку зобов'язань з оренди. Компанія оцінює активи з права користування за амортизованою вартістю.

При перегляді по суті фіксованих платежів, які прив'язанні до зміни курсу або індексу, та відносяться до майбутніх періодів, Компанія переоцінює орендне зобов'язання та відповідно вартість активу з права користування шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів для решти строку оренди, при цьому застосовуючи незмінну ставку дисконтування. Компанія відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Компанія визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Товариство здійснює планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозитах за принципом диверсифікації по термінах, сумах та банківських установах, на овернайтах та дохідних поточних рахунках (із можливістю оперативних розрахунків), а також розміщує страхові резерви у високоліквідних активах. Страховик формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування та має у наявності високоліквідні активи, обсяг яких суттєво перевищує суми страхових резервів.

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;
В компанії функціонує структурний підрозділ Відділ розвитку бізнесу, першочерговим завданням якої є відстеження ринкових тенденцій та конкурентів, проведення досліджень ринку, орієнтованих на роботу з даними, розробку та впровадження сценаріїв їх використання, підтримка у процесі розробки продуктів та ініціювання створення нових, управління проектами з впровадження ефективних рішень задля забезпечення страхової діяльності, підвищення ефективності використання ресурсів компанії шляхом автоматизації існуючих бізнес-процесів та їх регулярного перегляду.

6) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:
Предметом діяльності Компанії є страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також інша діяльність у межах, визначених Законом України "Про страхування" та іншими нормативними актами України. Основні види діяльності за КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.
У відповідності до вимог Статуту Товариство здійснює страхову діяльність у формі обов'язкового та добровільного страхування на підс-таві відповідних ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту, морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);

а також іншого обов'язкового страхування, що представлене наступними напрямками:
- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони та членів добровільних пожежних дружин (команд);
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо-вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
- страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

та у формі добровільного страхування, представленого наступними напрямками:
- страхування від нещасних випадків;
- страхування медичних витрат;
- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)];
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування фінансових ризиків.

Товариство майже не має прямих продажів, все страхування здійснюється через агентів або онлайн. Така політика дозволяє зме-ншити до мінімуму аквізиційні витрати. Крім того, Товариство має високу культуру андерайтингу ризиків.
По багатьом напрямкам страхування Товариство використовує Benchmark - інструмент розроблений для оцінки ступеня ризику, що береться на страхування. Такі інструменти враховують багато чинників та параметрів, що повинні впливати на ціноутворення при оцінці ризиків. Кожен андерайтер має певне обмеження щодо можливості підписання договорів (Authority level), яке залежить від поса-ди андерайтера та від його досвіду та затверджується і контролюється головним офісом Товариства. Кожен рік переглядається адеква-тність тарифної політики.
Товариство перестраховує свої ризики у провідних європейських та світових перестраховиків. Також Товариство передає в перестрахування ризики катастрофічних збитків (CAT). Крім того, резерви Товариства покриваються високоліквідними активами, що забезпечує Товариству високий рівень платоспроможності. В Товаристві діє система управління ризиками та регулярно проводяться стрес-тестування, що дозволяє контролювати ризики і завчасно вживати заходи щодо їх мінімізації.

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Управління ризиками

Система управління ризиками.

В Компанії створено систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків), і являє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та мінімізацію щонайменше всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Компанії.

Завдяки наявній в Компанії ефективній системі внутрішнього контролю забезпечується належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками, яка забезпечує своєчасне виявлення ризиків та реагування на них. Окрім цього, з метою підвищення ефективності управління ризиками була організована комплексна система виявлення та оцінки ризиків та заходів впливу щодо їх мінімізації.

Виявлення (ідентифікація) ризиків.

Виявлення ризиків представляє собою розробку переліку можливих негативних подій або ситуацій, які можуть негативно вплинути на досягнення Компанією поставлених цілей та завдань.

Власники ризиків з періодичністю один раз в квартал, а за необхідності частіше, проводять опитування у працівників своїх підрозділів на предмет потенційних ризиків. Для того, щоб кожен власник ризику міг фіксувати подію, ведеться реєстр подій, які можуть спричинити ризики.

Власники ризиків і колегіальний орган з першої лінії захисту ризиків (лінія бізнес-підрозділів), а також головний ризик-менеджер спільно обговорюють всі можливі ризики в Компанії.

Незалежно від першої та другої ліній захисту, головний внутрішній аудитор (третя лінія захисту) може знаходити потенційні ризики шляхом проведених аудиторських перевірок.

При виявленні ризиків, де передбачається взаємодія між окремими лініями захисту, достатньо уваги приділяється збереженню незалежності між лініями захисту з метою недопущення конфлікту інтересів і збереженню ефективності, комплексності та адекватності за які відповідає Рада.

З метою забезпечення постійного процесу виявлення потенційних ризиків Компанія здійснює галузеві та міжнародні порівняння. Аналізуються потенційні події, характерні для організацій, які подібні за галузевою спеціалізацією або функціональною діяльністю.

Складений за результатами ідентифікації перелік виявлених ризиків систематизується та узагальнюється ризик-менеджером.

Перелік ризиків переглядається, уточняється або доповнюється не рідше, ніж один раз на рік та/або при надходженні інформації про виявлення нових суттєвих ризиків.

Вимірювання ризиків

Після того, як ризики були виявлені, Компанія здійснює дії щодо їх вимірювання з метою розуміння їх суттєвості та потенційного впливу на діяльність Компанії.

Суб'єкти 2-ї лінії захисту отримують вхідні дані та проводять математичні розрахунки потенційних ризиків.

Компанія вимірює ризики після їх сегментації на 3 рівні:
- Рівень 1 - види ризиків згідно Законом України "Про страхування";
- Рівень 2 - підвиди ризиків 1-го рівня, які деталізовані на базі Solvency II;
- Рівень 3 - підвиди ризиків 2-го рівня, які виявляють конкретний прояв, мають присвоєний ідентифікаційний код. На базі ризиків даного рівня збираються вхідні дані для здійснення кількісних розрахунків KRI, визначення ймовірності, впливу, значущості, ризик-апетиту та допустимого рівня ризику, а також побудови карти ризиків.

Моніторинг ризиків

З метою забезпечення ефективності системи управління ризиками Компанії, ризики підлягають регулярному та безперервному моніторингу.

Головний ризик-менеджер веде список ідентифікованих ризиків постійного нагляду, слідкує за його актуалізацією, а також оцінює поточний стан ризику, його відхилення, тенденції до збільшення чи зменшення.

Моніторинг ризиків являється основою для своєчасного виявлення ризиків щодо яких необхідно виконувати контроль.

Контроль ризиків

Виявлення, вимірювання та моніторинг ризиків уможливлюють здійснення контролю ризиків Компанії.

Кожен ризик, який відстежується, має свій власний паспорт ризику в якому зазначаються вплив, ймовірність, значущість, потенційні збитки первинного та залишкового ризику, фактичні та планові показники KRI, експозиція ризику, опис ризику та заходи щодо його пом'якшення, параметри ризик-апетиту та карта первинного і залишкового ризику.

Головний ризик менеджер у співпраці та актуарієм фіксують щоквартальні зведені дані по кожному ризику та здійснюють їх аналіз з урахуванням майбутніх прогнозів.

У Компанії передбачений опис процесу ескалації ризиків, який описує визначений порядок дій для забезпечення надійного контролю ризиків.

В залежності від рівня значущості отриманого в результаті проведених кількісних розрахунків KRI, учасники системи управління ризиками виконують ескалювання, а саме:
- прийнятний рівень значущості (авторизовані перевищення)- додаткових дій щодо пом'якшення ризиків не вимагається;
- допустимий рівень значущості (авторизовані перевищення) - заходи щодо пом'якшення можуть здійснюватися на рівні головного ризик-менеджера та не потребують затвердження Радою;
- високий рівень значущості - заходи щодо пом'якшення можуть здійснюватися на рівні правління Компанії та не потребують затвердження Радою;
- критичний рівень значущості - заходи щодо пом'якшення подаються на затвердження до Ради.

При порушенні лімітів щодо операцій учасник системи управління ризиками повідомляє про факт порушення своєму керівнику, а керівник, в свою чергу, відразу повідомляє управління Компанії та головному ризик-менеджеру.

У разі значного підвищення ризику (наближення фактичних показників ризику до встановлених значень лімітів ризику, ризик-апетиту або потенційного їх порушення, або суттєвої зміни профілю ризиків Компанії) головний ризик-менеджер не пізніше наступного робочого дня інформує про це Раду та Правління Компанії з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень у межах процедури ескалації ризиків.
Компанія накопичує інформацію щодо перевищення лімітів ризиків (авторизовані перевищення), та порушень лімітів ризиків.

Рада проводить позачерговий перегляд значень лімітів ризиків, якщо авторизовані перевищення або порушення лімітів ризиків є частими або постійними. Результатом такого перегляду можуть бути:
- перегляд значень діючих лімітів ризиків;
- перегляд делегованих повноважень щодо авторизованих перевищень;
- залишення значень лімітів ризиків без змін і затвердження плану заходів щодо запобігання їх подальшому перевищенню / порушенню.

Учасники другої лінії захисту слідкують за дотриманням нормативних документів щодо системи управління ризиками і в тому числі за дотриманням вимог Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, Політики управління ризиками з прописаними в ній лімітами ризику. У випадку виявлення відхилень від вимог зазначених документів, вони інформують Наглядову Раду про зміст порушень, а також обставини та інші важливі уточнення щодо порушення, яке виникло. Головний ризик - менеджер разом з головним актуарієм та головним комплаєнс - менеджером проводять аналіз причин таких порушень, оцінюють потенційний негативний ефект на діяльність Компанії та розробляють шляхи можливих вирішень з метою недопущень подібних ситуацій в майбутньому про що надають консолідовану інформацію у формі презентації чи звіту до Наглядової ради.

У разі виникнення додаткових запитань зі сторони Наглядової ради, учасники другої лінії захисту забезпечують надання додаткової інформації.

Звітування ризиків

Система управління ризиками Компанії побудована таким чином, щоб кожна з трьох ліній захисту мала можливість незалежно одна від одної звітувати перед Радою щодо існуючих та нових потенційних ризиків. Окрім цього, друга лінія захисту, яка безпосередньо відповідає за систему управління ризиками готує щоквартальний звіт щодо результатів оцінки ризиків. У цьому звіті описуються всі наявні ризики в Компанії, ризик-апетит, допустимий рівень ризику, оцінка ризиків, яка включає профіль ризиків та карту ризиків, найбільш суттєві ризики Компанії, аналізується ефективність заходів впливу, а також зазначаються рекомендації щодо їх пом'якшення та контролю.

Пом'якшення ризиків

Запроваджена комплексна система управління ризиками дозволяє Компанії ефективно та своєчасно виявляти ризики і здійснювати їх контроль шляхом застосування заходів впливу на ризики з метою виконання стратегічних цілей Компанії.

При оцінюванні ризиків за допомогою KRI та ризик-апетиту, допустимого рівня ризику в залежності від ймовірності та впливу ризиків визначається значущість ризиків. В залежності від значущості кількісних розрахунків лімітів ризиків, визначені учасники системи управління ризиками виконують відповідні дії, а саме:

- прийнятний рівень значущості - додаткових дій щодо пом'якшення ризиків не вимагається;
- допустимий рівень значущості - заходи щодо пом'якшення можуть здійснюватися на рівні Головного ризик-менеджера та не потребують затвердження Раді;
- високий рівень значущості - заходи щодо пом'якшення можуть здійснюватися на рівні правління Компанії та не потребують затвердження Ради;
- критичний рівень значущості - заходи щодо пом'якшення подаються на затвердження до Ради.

Впроваджена система управління ризиками відповідає вимогам Національного Банку України, який здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Закону України "Про страхування".

Визначення та класифікація ризиків у страховика.

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збит-ків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання. Товариством конт-ролюються наступні класи ризиків:

- Андерайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;
- Ризик недостатності резервів збитків - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій перевищення нетто-премій - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій перевищення витрат - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.
- Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невід-повідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом. Як правило, Товариство забезпечує наявність дос-татніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі як стихійне лихо. Товариство здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного зняття та зберігає значну частину страхових резервів в високоліквідних активах.

Ринкові ризики. Ринкові ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства.

Процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Товариство не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками. Процентний ризик Товариства потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках. Однак Товариство вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів внаслідок закінчення терміну депозиту є результатом отримання активів у вигляди коштів на розрахунковому рахунку, що знов спрямовуються Товариством в

дозволені категорії активів депозити з урахуванням нормативів платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів Товариства.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);
В умовах військової агресії російської федерації проти України на дату цього звіту неможливо достовірно прогнозувати майбутній розвиток діяльності Товариства. Зазначені майбутні події не є під безпосереднім контролем Товариства, але можуть впливати на його фінансові звіти. Управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням всієї доступної інформації про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та реально можливі відповіді на такі події.

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;
Компанія не здійснювала придбання або відчуження активів в значних розмірах, що потребувало б додаткового розкриття.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване ростання виробничих потужностей після її завершення;
В результаті підписаного у 2019 році договору оренди офісного приміщення строком на 12 років, згідно з МСБУ 16 "Оренда" Компанія визнала активи з права користування орендованим приміщенням офісу, в якому здійснюється страхова та господарська діяльність Товариства та паркомісця.
Балансова вартість даних активів на 30.06.2026 - 16 513 тис грн., зобов'язання у розмірі 28 064 тис грн.
Станом на 30.06.2026 року у Товаристві відсутня прострочена заборгованість за взаєморозрахунками за договорами оренди
Основними засобами Товариства є комп'ютерна техніка, транспортні засоби (службові автомобілі), офісні меблі та офісне устаткування. Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням Компанії.
Обмеження на використання об'єктів власного майна відсутні. Стан основних засобів перевіряється інвентарізаційною комісією, Придбання нових об'єктів основних засобів здійснюється за рішенням керівництва Товариства, виходячи з потреб ведення ефективної діяльності підрозділів Товариства та відповідно до затвердженого бюджету.

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;
Діяльність Товариства у 2 кварталі 2026 року здійснювалася в умовах складної макроекономічної ситуації та динамічних змін регуляторного середовища адаптуючись до європейських стандартів.
Основними чинниками та проблемами, що впливали на діяльність Товариства, є:
1. Економічні обмеження та ринкові чинники:
Воєнні ризики та обмеженість перестрахування: відсутність єдиної державної системи страхування воєнних ризиків гальмує повноцінне відновлення та інвестиції в будівельний і реальний сектори економіки.
Інфляційні процеси та девальвація: поступове знецінення національної валюти та зростання вартості послуг (зокрема, автосервісів та медичних установ) зумовлює зростання страхових виплат, підвищення тарифів (зокрема по ОСЦПВ), що безпосередньо впливають на технічний результат, сповільнюють реальні темпи зростання.
Концентрація ринку: посилення конкуренції з боку найбільших гравців ринку призводить до того, що значна частка премій акумулюється в ТОП-страховиків, що вимагає від Товариства постійного вдосконалення сервісу та оптимізації витрат.
2. Законодавчі обмеження та регуляторний вплив:
Посилення вимог НБУ: протягом 2 кварталу 2026 року Національний банк України продовжував посилювати регуляторний тиск, впроваджувати жорсткі вимоги щодо платоспроможності, якості активів та регулярної звітності (перехід до щомісячного моніторингу). Ступінь залежності Товариства від цих обмежень є критичним, оскільки недотримання нормативів капіталу може призвести до санкцій або втрати ліцензії.
Нове законодавство про ОСЦПВ: набрання чинності новим законом про "автоцивілку" вимагає від Товариства суттєвої адаптації внутрішніх процесів, систем тарифікації та механізмів виплат. Середня

сума виплат за договорами обов'язкового страхування (ОСЦПВ) значно зросла через підвищення лімітів та зміни до законодавства, що збільшило навантаження на резерви Товариства.
Податкове та валютне регулювання: обмеження на валютні операції, встановлені для забезпечення фінансової стабільності держави в умовах воєнного стану, продовжують впливати на швидкість та можливість здійснення розрахунків з міжнародними перестраховиками-нерезидентами.
3. Соціально-демографічні чинники:
Зниження купівельної спроможності: через політичну та економічну нестабільність спостерігається зниження попиту на добровільні види страхування серед фізичних осіб та низький рівень страхової культури населення.
Кадровий дефіцит: міграційні процеси та мобілізаційні заходи створюють певні труднощі у залученні та утриманні кваліфікованого персоналу в страховій галузі.
Товариство оцінює свій ступінь залежності від законодавчих змін та економічних обмежень як високий, проте завдяки виваженій політиці управління ризиками, підтримці акціонерів та високій якості активів Товариство зберігає фінансову стійкість та здатність виконувати зобов'язання перед клієнтами.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);
Інформація відсутня.

13) 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 звітного періоду;
Станом на 30.06.2026 року:
Середньооблікова чисельність постійно працюючих працівників становить 65 осіб.
середня чисельність позаштатних працівників - 6 осіб.
Середня чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 14 осіб.
Фонд оплати праці у звітному періоді становить 37 500 тис. грн.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;
Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не було.

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи - відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	**2**	**3**	**4**	**5**
Діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування)	б/н	24.04.2024	Національний банк України	

Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
1.Виробничого призначення	8539.000	8592.000	16705.000	16513.000	25244.000	25105.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	16705.000	16513.000	16705.000	16513.000
- машини та обладнання	1695.000	2115.000	0.000	0.000	1695.000	2115.000
- транспортні засоби	2742.000	2556.000	0.000	0.000	2742.000	2556.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	4102.000	3921.000	0.000	0.000	4102.000	3921.000
2. Невиробничого призначення	37.000	34.000	0.000	0.000	37.000	34.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	37.000	34.000	0.000	0.000	37.000	34.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	8576.000	8626.000	16705.000	16513.000	25281.000	25139.000

Пояснення :

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, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За векселями (всього):	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання :	X	16158.00	X	X
	д/н	16158.00	0.000	д/н
Фінансова допомога на зворотній основі :	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення :	X	431752.00	X	X
	д/н	431752.00	0.000	д/н

Усього зобов'язань та забезпечень	**X**	**447910.00**	**X**	**X**

Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107 УКРАЇНА м.Київ вул.Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 Оброблення даних, розміщення 18.20 Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність (основний) 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Подання звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність (основний) 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Надання інформаційних послуг на фондовому ринку для провадження діяльності з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053 УКРАЇНА м.Київ вул. Січових стрільців 52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісіяз цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	+38 (099) 037-19-83
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки (основний) 58.14 Видання журналів і періодичних видань 52.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Визначення рейтингу фінансової надійності (стійкості) страховика

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Нексія ДК Аудит"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32409677
Місцезнаходження	79029 УКРАЇНА Львівська область Львів вул. Антоновича 102В

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3150
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2018
Міжміський код та телефон	+38(050)-298-85-85
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. 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 паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.11.2024	51/1/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000086557	Акція проста електронна іменна	Електронні іменні	8334.00	12000	100008000.00	100.00000000
Опис	На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснювалась. Факту допуску/скасування допуску цінних паперів емітента до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Статутний капітал Товариства становить 100 008 000,00 грн. що складається з 12000 простих іменних акцій номінальною вартістю 8334.00 грн. кожна. Форма існування - електронні іменні.								

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000086557	12000	0	0

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)

1	2	3	4	5	6	7	8
20.11.2024	51/1/2024	UA4000086557	12000	8334.00	12000	0	0
Додаткова інформація	Характеристика обмеження : Обмеження відсутні						

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено проміжну фінансову звітність особи :

https://colonnade.com.ua/financial_reporting

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності, у складі якого розкрито інформацію фінансову звітність особи :

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=232421

3. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційні особи Емітента засвідчують, що відповідно до інформації, якою вони володіють, проміжна інформація та проміжна фінансова звітність складена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що передбачені Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента. Звіт керівництва містить достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Емітент стикається у процесі своєї господарської діяльності.

4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація
1	**2**	**3**
1	16.04.2026	https://colonnade.com.ua/s_info

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

2-й квартал 2026 рік став для ПрАТ "СК "Колоннейд Україна" черговим етапом підтвердження нашої непохитної стійкості та відданості стратегічним цілям. В умовах повномасштабної військової агресії російської федерації проти України Товариство продовжувало здійснювати страхову діяльність та належним чином виконувати прийняті на себе зобов'язання.
Як частина міжнародної групи Colonnade та глобального холдингу Fairfax Financial Holdings, ми продовжуємо демонструвати в Україні найвищі стандарти корпоративного управління та фінансової надійності.
У звітному році Рада зосередила увагу на забезпеченні стратегічної відповідності Компанії новим регуляторним вимогам Національного банку України.
Ми впевнені, що прозорість бізнесу та синергія з міжнародною групою є ключовими факторами нашого успіху. Дякуємо нашим акціонерам за незмінну підтримку, а клієнтам - за довіру, яка надихає нас бути кращими.

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Незважаючи на обєктивні труднощі, які зумовила війна росії проти України, Товариство продовжує демонструвати прибуткову діяльність, ефективність використання ресурсів та позитивний грошовий потік.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу платоспроможності - це мінімальна сума статутного капіталу, а також нормативи платоспроможності. Закон України "Про страхування" № 1909-IX від 18 листопада 2021 року, що вступив в дію з 1 січня 2024 року, встановив диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень - для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестрахування.

Товариство дотримувалось усіх встановлених вимог щодо забезпечення платоспроможності станом на 30 червня 2026 року та станом на 31 грудня 2025 року.

Ми продовжуємо інвестувати в людей та технології. Наша команда - це головний актив, завдяки якому ми перетворюємо виклики на можливості.Товариство має чіткий план розвитку, зосередженіно на підтримці українського бізнесу та наданні сервісу світового рівня.

Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи.

Повномасштабне військове вторгнення привело до виникнення суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний вплив здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
Звітний період все ще супроводжується значною невизначеністю. Війна в Україні становить особливий виклик, оскільки все ще не можливо передбачити майбутній хід війни, а її наслідки продовжують відчувати всі сектори. Інфляція, яка залишається на високому рівні, також вплине на розвиток бізнесу в майбутньому. Ці невизначеності та пов'язані з ними побічні ефекти на ринку капіталу та страховій галузі є найбільш значущими невизначеностями.
Компанія після звітного періоду до дати затвердження Правлінням цієї звітності не отримувала інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були відображені у цій скороченій

проміжній фінансовій звітності. Станом на дату затвердження цієї скороченої проміжної фінансової звітності не відбувалось:
- значного об'єднання бізнесу після звітного періоду;
- істотного придбання активів,
- вибуття активів або експропріація значних активів урядом;
- оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значні операції зі звичайними акціями;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій;
- початок великого судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після звітного періоду.

Вартість ресурсів. З 20 березня 2026 року Правління Національного банку України ухвалило рішення зменшити облікову ставку до рівня 15,0% річних. Офіційний курс гривні щодо іноземних валют не зазнав суттєвих змін