

# Титульний аркуш

29.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

2656

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Василина Н.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Річний звіт

### ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" (31681672) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 30.04.2024, Протокол Загальних зборів акціонерів № 1/2024 від 10.05.2024

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

[https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#regularna\\_information](https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#regularna_information)

(URL-адреса вебсайту)

29.09.2025

(дата)

### **Пояснення щодо розкриття інформації**

1. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення (якщо річний звіт подається особою, яка надає забезпечення (незалежно від того, чи є особа емітентом)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що річний звіт подає емітент.
  2. Складова змісту річної 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 річного звіту через те, що річний звіт подає емітент.
  3. В складовій змісту "Інформація про банки, що обслуговують особу" наведений не виключний перелік банків, що обслуговують емітента, та зазначені не усі рахунки, відкриті у таких банках, оскільки законодавство не містить вимог про розкриття такої інформації емітентом.
- Інформація про рейтингове агентство не надається, тому що Товариство у відповідності до ст. 4-1 Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків" не зобов'язане здійснювати рейтингову оцінку емітента або цінних паперів емітента. Товариство користується послугами Товариства з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ", яке оновлює кредитний рейтинг/рейтинг фінансової стійкості страховика, а також користується послугами Товариства з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ", яке оновлює рейтинг фінансової стійкості страховика.
4. Складова змісту річної інформації "Судові справи емітента" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа у звітному періоді не мала судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її посадові особи.
  5. Складова змісту річної інформації "Штрафні санкції щодо емітента" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала штрафних санкцій у звітному періоді.
  6. Складова змісту річної інформації "Інформація про органи управління" розкрита особою станом на 31.12.2023 року.
  7. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо посадових осіб" розкрита особою станом на 31.12.2023 року.
  8. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи" розкрита особою станом на 31.12.2023 року.
  9. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо вартості чистих активів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що річний звіт подає страховик.
  10. Складова змісту річної інформації "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
  11. Складова змісту річної інформації "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії,

газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

12. Складова змісту річної інформації "Участь в інших юридичних особах" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що станом на 31.12.2023 року особа не мала частки в інших юридичних особах.

13. Складова змісту річної інформації "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що обмеження за акціями відсутні.

14. Складова змісту річної інформації "Інформація про облігації" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не здійснювала випуск облігацій..

15. Складова змісту річної інформації "Інформація про інші цінні папери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не здійснювала випуск інших цінних паперів.

16. Складова змісту річної інформації "Інформація про деривативні цінні папери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не здійснювала випуск деривативних цінних паперів.

17. Складова змісту річної інформації "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не здійснювала випуску боргових цінних паперів.

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

19. Складова змісту річної інформації "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особою протягом звітного періоду не придбавалися власні акції.

20. Складова змісту річної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не здійснювала випуск інших цінних паперів.

21. Складова змісту річної інформації "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що 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 відсутні. Дистанційними загальними зборами акціонерів (протокол від 02.01.2023) прийнято рішення про внесення змін до статуту, якими виключено переважне право акціонерів на купівлю акцій, що пропонується їх власником до продажу третій особі.

22. Складова змісту "Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" не розкрита у складі річної інформації, оскільки протягом звітного періоду не було змін розмірів пакетів акцій, яких ставав більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.

23. Складова змісту річної інформації "Звіт про платежі на користь держави" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не належить до суб'єктів господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях або заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.
24. Складова змісту річної інформації "Інформація про практику корпоративного управління особи. Рада директорів" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що в Товаристві створено дворівневу структуру управління.
25. Складова змісту річної інформації "Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не скликала та не проводила збори власників облігацій.
26. Складова змісту річної інформації "Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом 2023 року Наглядовою радою Товариства комітети у складі Наглядової ради не створювалися.
27. Складова змісту річної інформації "Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що в Товаристві створено колегіальний виконавчий орган.
28. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах особи.
29. Складова змісту річної інформації "Інформація про політику розкриття інформації особою" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особою станом на 31.12.2023 року не затверджувався окремий внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації особою. Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог законодавства України.
30. Складова змісту річної інформації "Інформація про радника" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що станом на 31.12.2023 року особа не мала радника.
31. Складова змісту "Звіт про сталий розвиток" не розкрита у складі річної інформації, оскільки згідно чинного законодавства Товариство не зобов'язане складати звіт про сталий розвиток.
32. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.
33. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.
34. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурі власності емітента

юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

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

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

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

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

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

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

41. Складова змісту річної інформації "Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення.

42. Складова змісту річної інформації "Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику" не розкрита особою у складі річного

звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

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

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

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

46. Складова змісту річної інформації "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" відсутня, так як у разі звільнення (припинення повноважень) посадовим особам Товариства виплачуються винагороди або компенсації згідно з умовами договорів/контрактів та/або рішень про виплату винагород або компенсацій посадовим особам Товариства (в кожному випадку приймається відповідним органом Товариства індивідуально).

47. Складова змісту річної інформації "Дивідендна політика" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала внутрішнього документа, який визначає дивідендну політику особи.

48. Складова змісту річної інформації "Дивіденди. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду дивіденди не сплачувалися.

49. Посилання на проміжну інформацію за 1-3 квартали 2023 року не надаються, тому що проміжна інформація не розміщувалася відповідно до Рішення НКЦПФР від 2.09.2022 № 1159.

50. Річна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку Товариством не заповнюється, так як Товариство формує звітність відповідно до міжнародних стандартів.

51. У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено розділ, в якому потрібно вказати порядок призначення/звільнення посадових осіб, повноваження посадових осіб, то така інформація наводиться нижче:

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.

Посадовими особами Товариства є Голова та члени Наглядової ради Товариства, Голова та члени

Виконавчого органу Товариства, Корпоративний секретар Товариства, Головний внутрішній аудитор Товариства.

## Наглядова рада Товариства

Голова та члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами акціонерів Товариства на строк, встановлений Статутом Товариства, але не більше ніж три роки, шляхом кумулятивного голосування. Особи, обрані членами Наглядової ради Товариства, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа.

Відповідно до Статуту Товариства питання обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради, прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства, крім випадків, встановлених законодавством України, віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства. Рішення Загальних зборів акціонерів Товариства з цих питань, приймаються простою більшістю (більше 50 відсотків) голосів акціонерів від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Товариства та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Загальні збори акціонерів Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів акціонерів Товариства повноваження члена Наглядової ради Товариства припиняються з підстав та у порядку визначених у Положенні про Наглядову раду Товариства та передбачених законодавством України.

Повноваження члена Наглядової ради Товариства, обраного шляхом кумулятивного голосування, за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Товариства. Член Наглядової ради Товариства, який обраний, як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Для цього акціонер направляє Товариству письмове повідомлення про зміну свого представника. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаного члена Наглядової ради (реквізити акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). У випадку, якщо член Наглядової ради є представником декількох акціонерів, повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонерів підписується всіма акціонерами, представником яких член Наглядової ради є.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаного члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради Товариства набуває повноважень з дня отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради Товариства.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеними законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Товариству відповідного письмового повідомлення.

Пунктом 677 Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку

України від 29 грудня 2023 року № 199, визначено, що голова та члени наглядової ради страховика вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

#### Виконавчий орган Товариства

Голова та члени Виконавчого органу обираються Наглядовою радою Товариства. Обрання Голови та членів Виконавчого органу Товариства здійснюється простою більшістю голосів членів Наглядової ради Товариства. Членом Виконавчого органу може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради. Заступники Голови Правління Товариства входять до складу Виконавчого органу за посадою. Членами Виконавчого органу Товариства можуть бути обрані особи, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років. Головою Правління може бути обрана особа, яка має досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років, та мати бездоганну репутацію.

Повноваження Голови та членів Виконавчого органу припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Виконавчого органу Товариства встановлюються законодавством України, Статутом Товариства, а також трудовим договором (контрактом), укладеним з Головою та/або членом Виконавчого органу Товариства.

Пунктом 677 Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, визначено, що голова колегіального виконавчого органу страховика вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

#### Головний внутрішній аудитор Товариства

Призначення на посаду та припинення повноважень (звільнення) Головного внутрішнього аудитора Товариства, затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається з Головним внутрішнім аудитором Товариства належить до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, відповідно до Статуту Товариства.

Перед призначенням Головного внутрішнього аудитора Товариства на посаду перевіряється відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Головний внутрішній аудитор Товариства вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Погодження Національного банку України не вимагається у випадках, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

Повноваження Головного внутрішнього аудитора Товариства можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені за рішенням Наглядової ради Товариства.

Повноваження Головного внутрішнього аудитора також припиняються: за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це за два тижні у разі неможливості виконання своїх обов'язків за станом здоров'я; у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Головного внутрішнього аудитора Товариства; у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

#### Корпоративний секретар Товариства



Корпоративний секретар Товариства обирається та повноваження його припиняються Наглядовою радою Товариства. Строк повноважень Корпоративного секретаря Товариства встановлюється рішенням Наглядової ради Товариства. Строк повноважень Корпоративного секретаря Товариства не припиняється одночасно з припиненням повноважень Наглядової ради Товариства.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду Корпоративного секретаря Товариства неодноразово.

Без рішення Наглядової ради Товариства повноваження Корпоративного секретаря Товариства достроково припиняються: за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні; у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря Товариства за станом здоров'я; у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря Товариства; у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Повноваження посадових осіб Товариства.

Посадові особи Товариства повинні діяти добросовісно та розумно, виключно в інтересах Товариства та у межах повноважень, наданих їм Статутом Товариства та законодавством.

Наглядова рада Товариства

Повноваження Голови та членів Наглядової ради Товариства визначено Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства.

Голова та члени Наглядової ради Товариства мають право на ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності Товариства, включаючи всі підрозділи Товариства незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Товариства, право на доступ до інформаційних систем та операцій Товариства, на отримання інформації від працівників Товариства та пояснень з питань, що виникають під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

Члени Наглядової ради Товариства мають право: вимагати скликання засідання Наглядової ради Товариства, бути присутніми на засіданнях Виконавчого органу Товариства, у строки, передбачені Положенням про Наглядову раду Товариства, отримувати порядок денний та інформаційний пакет до засідань Наглядової ради Товариства; надавати у письмовій формі зауваження (окрему думку тощо) на рішення Наглядової ради Товариства.

Голова Наглядової ради Товариства організовує роботу Наглядової ради Товариства; скликає та проводить засідання Наглядової ради Товариства; головує на засіданнях Наглядової ради Товариства; підписує протоколи, рішення та інші документи Наглядової ради Товариства; здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду Товариства, Статутом Товариства та законодавством України.

Виконавчий орган Товариства

Повноваження Голови та членів Виконавчого органу Товариства визначено Статутом Товариства та Положенням про Виконавчий орган Товариства.

Голова Правління Товариства без отримання окремого рішення Виконавчого органу Товариства має такі повноваження: без довіреності діє від імені Товариства, зокрема представляє інтереси Товариства у

відносинах з усіма без винятку державними органами, органами владних повноважень, органами місцевого самоврядування, органами нотаріату, підприємствами, установами, організаціями усіх форм власності, у відносинах з фізичними особами, у тому числі підприємцями; без довіреності укладає та підписує від імені Товариства господарські та інші договори, якщо сума таких договорів не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, а також вчиняє правочини у рамках провадження звичайної господарської діяльності Товариства за умови їх вчинення на ринкових умовах; організовує документообіг Виконавчого органу Товариства у його відносинах з акціонерами, іншими органами Товариства, державними органами, органами владних повноважень, підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами, у тому числі підприємцями; видає від імені Товариства довіреності на право вчинення дій, зокрема, але не виключно на управління відокремленими підрозділами Товариства (філіями, представництвами, дирекціями тощо); видає накази та розпорядження, дає усні та письмові вказівки, які є обов'язковими до виконання усіма підрозділами та працівниками Товариства; приймає будь-які кадрові рішення, які не віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства та Наглядової ради Товариства. Приймає на роботу та звільняє працівників Товариства, застосовує до них заходи заохочення та стягнення, приймає рішення щодо відряджень працівників Товариства; визначає умови оплати праці, з урахуванням обмежень встановлених законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства; затверджує штатний розпис Товариства, зокрема відокремлених підрозділів Товариства; організовує роботу Виконавчого органу Товариства; скликає та проводить засідання Виконавчого органу Товариства, головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує ведення протоколів засідань Виконавчого органу Товариства; бере участь у засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу; відкриває та закриває рахунки в банківських та інших установах в національній та іноземній валюті, дорогоцінних металах, в цінних паперах тощо, розпоряджається коштами та цінними паперами Товариства на таких рахунках, в межах визначених Статутом Товариства та чинним законодавством України, має право першого підпису фінансових документів Товариства; забезпечує створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку відповідно до вимог законодавства України; забезпечує своєчасне надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України; затверджує перелік майна, що потрібно передати у володіння та користування відокремлених підрозділів (філій, представництв, дирекцій, управлінь та відділень), приймає рішення про повернення майна Товариства, що передано відокремленим підрозділам Товариства (філіям, представництвам, дирекціям, управлінням та відділенням); визначає місце зберігання документів Товариства, які відповідно до законодавства України мають зберігатися у Товаристві; забезпечує розробку та затверджує інформаційний документ про стандартний страховий продукт окремо щодо кожного страхового продукту; вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації, що становить комерційну таємницю та організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги; затверджує страхові тарифи та приймає рішення про зміну умов страхування; підписує звітність Товариства; забезпечує розробку та перегляд форм та умов договорів доручення зі страховими посередниками; затверджує внутрішні організаційно-розпорядчі документи Товариства з питань, які не входять до компетенції інших органів Товариства; здійснює поточне оперативне керівництво діяльністю Товариства у межах повноважень та прав, наданих йому Статутом Товариства і внутрішніми документами Товариства; виконує інші функції, покладені на нього законодавством України та рішеннями органів управління Товариства.

Члени Виконавчого органу Товариства мають право: своєчасно отримувати повну, достовірну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій; отримувати документи в межах своєї компетенції щодо діяльності Товариства; вимагати скликання засідання Виконавчого органу; вимагати скликання засідання Наглядової ради Товариства; вносити питання до порядку денного засідання Виконавчого органу Товариства; брати участь у засіданні Наглядової ради Товариства; мати інші права, визначені законодавством України, Статутом Товариства та трудовим договором (контрактом) укладеним між Товариством та членом Правління Товариства.

## Головний внутрішній аудитор Товариства

Повноваження Головного внутрішнього аудитора Товариства визначено Положенням про Головного внутрішнього аудитора Товариства.

Головний внутрішній аудитор Товариства, під час виконання своїх функціональних обов'язків з метою реалізації функцій внутрішнього аудиту має право: отримувати необхідну інформацію та документи, які стосуються внутрішнього аудиту і є у Товаристві; ініціювати комунікацію/взаємодію з керівниками та з будь-якими працівниками Товариства, з керівниками структурних підрозділів Товариства, уключаючи відокремлені підрозділи Товариства, що забезпечують здійснення діяльності зі страхування, незалежно від їх місцезнаходження, отримувати доступ до будь-яких документів та інформації Товариства, його афілійованих осіб, архівів, даних і об'єктів Товариства, управлінської інформації, документів із прийняття рішень органами управління Товариства; залучати за потреби працівників інших структурних підрозділів Товариства (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів, аудиторів (за погодженням із Наглядовою радою Товариства) для виконання поставлених перед Головним внутрішнім аудитором Товариства завдань; отримувати інформацію, яка зберігається в паперовій формі та на електронних носіях, а також право на безперешкодний доступ до інформаційних систем Товариства та до всіх приміщень Товариства, включаючи і ті приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей; отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників Товариства з питань, що виникають під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки та за її результатами; робити копії з наданих для перевірки документів (у разі надання їх на паперових носіях), робити копії електронних документів, що зберігаються на електронних носіях та є необхідними для проведення аудиторської перевірки; уносити на розгляд Наглядової ради Товариства пропозиції щодо вдосконалення діяльності Головного внутрішнього аудитора Товариства; вимагати скликання засідання Наглядової ради Товариства для розгляду питань, віднесених до його компетенції; відвідувати засідання Наглядової ради Товариства та її комітетів за їх запрошенням.

## Корпоративний секретар Товариства

Повноваження Корпоративного секретаря Товариства визначено Положенням про Корпоративного секретаря Товариства.

Корпоративний секретар відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Товариства, а також виконує інші функції, визначені Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Товариства та Положенням про корпоративного секретаря Товариства.

Корпоративний секретар Товариства має право: доступу до будь-яких документів Товариства в межах його компетенції; бути присутнім на Загальних зборах акціонерів Товариства, засіданнях Наглядової ради Товариства та інших колегіальних органів Товариства; виступати ініціатором внесення питань щодо корпоративного управління до порядку денного засідань Наглядової ради Товариства; отримувати інформацію, необхідну для виконання власних обов'язків, від органів управління Товариства, посадових осіб та інших працівників Товариства; залучати відповідні підрозділи Товариства до участі у виконанні завдань, за які відповідає Корпоративний секретар Товариства, у встановленому в Товаристві порядку; розробляти (ініціювати розробку) порядку такого залучення; залучати консультантів та експертів для надання консультацій та роз'яснення спірних питань в межах затвердженого кошторису витрат; вимагати від органів та посадових осіб Товариства вжиття всіх можливих заходів для попередження та

виправлення виявлених порушень у сфері корпоративного управління.

52. У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено розділ, в якому потрібно вказати інформацію про засновників, така інформація наводиться нижче:

1. Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Міський центр стратегічних розробок", місцезнаходження: 65014, м. Одеса, вул. Єврейська, 2, кв. 1, ідентифікаційний код юридичної особи: 31121279

2. Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Іола", місцезнаходження: 65023, м. Одеса, вул. Середньофонтанська, 16, ідентифікаційний код юридичної особи: 31182258

3. Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Оксія", місцезнаходження: 65023, м. Одеса, вул. Середньофонтанська, 16, ідентифікаційний код юридичної особи: 31182221

53. У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено розділ, в якому потрібно вказати перелік власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій, така інформація наводиться нижче:

1. Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України, відсоток: 24%, кількість: 144000 шт., тип акцій: прості іменні;

2. Васирина Наталія Володимирівна, відсоток: 40,013833%, кількість: 240083 шт., тип акцій: прості іменні;

3. Васирина Сергій Мирославович, відсоток: 9,97%, кількість: 59820 шт., тип акцій: прості іменні

4. Кіт Віра Андріївна, відсоток: 7,2305%, кількість: 43383 шт., тип акцій: прості іменні;

5. Дудаш Мирослава Георгіївна, відсоток: 9,97%, кількість: 59820 шт., тип акцій: прості іменні;

6. Якимова Лідія Миколаївна, відсоток: 7,732333%, кількість: 46394 шт., тип акцій: прості іменні.

## Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація .....	14
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація .....	14
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура .....	19
3. Структура власності.....	34
4. Опис господарської та фінансової діяльності .....	34
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів.....	55
1. Структура капіталу .....	55
2. Зміна прав на акції.....	58
3. Цінні папери .....	59
III. Фінансова інформація .....	61
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи.....	61
2. Річна фінансова звітність .....	61
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності .....	61
4. Твердження щодо річної інформації.....	69
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю .....	69
IV. Нефінансова інформація .....	77
1. Звіт керівництва (звіт про управління) .....	77
1) звіт про корпоративне управління .....	78
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи.....	139
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року.....	147
1. Проміжна інформація .....	147
2. Особлива інформація .....	147
3. Інша інформація .....	152

# I. Загальна інформація

## 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "СК "Перша"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	31681672
4	Дата державної реєстрації	24.09.2001
5	Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 30
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@persha.ua
11	Адреса вебсайту	https://persha.ua
12	Номер телефону	044 350-35-01
13	Статутний капітал, грн	60000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	278
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 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів 65.20 - Перестрахування
19	Структура управління особи	Однорівнева

		V Дворівнева Інше
--	--	----------------------

**Банки, що обслуговують особу:**

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA703052990000026502006700678
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA033006140000026500000000133
	Валюта рахунку	євро
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA103052990000026504006700041
	Валюта рахунку	гривня
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA313204780000000026508239396
	Валюта рахунку	гривня
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA313204780000000026508239396
	Валюта рахунку	євро
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA313204780000000026508239396
	Валюта рахунку	долар США
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA313204780000000026508239396
	Валюта рахунку	швейцарський франк

8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA313204780000000026508239396
	Валюта рахунку	польський злотий
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA033006140000026500000000133
	Валюта рахунку	фунт стерлінгів
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA033006140000026500000000133
	Валюта рахунку	швейцарський франк
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA033006140000026500000000133
	Валюта рахунку	гривня
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA033006140000026500000000133
	Валюта рахунку	долар США
13	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA813006140000026509003226001
	Валюта рахунку	гривня
14	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA063395000000026501546247002
	Валюта рахунку	гривня
15	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443



	IBAN	UA443395002650700546247000001
	Валюта рахунку	гривня
16	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ЛЬВІВ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09801546
	IBAN	UA863252680000026508083295002
	Валюта рахунку	євро
17	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ЛЬВІВ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09801546
	IBAN	UA433252680000026505083295005
	Валюта рахунку	гривня
18	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ФІЛІЯ - ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО М. КИЄВУ ТА КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09322277
	IBAN	UA903226690000026504300137644
	Валюта рахунку	гривня
19	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA663808050000000000265082788
	Валюта рахунку	гривня
20	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35810511
	IBAN	UA463805820000026503011618207
	Валюта рахунку	гривня
21	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35810511
	IBAN	UA463805820000026503011618207
	Валюта рахунку	євро
22	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35810511
	IBAN	UA463805820000026503011618207
	Валюта рахунку	долар США
23	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК"

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21650966
	IBAN	UA643281680000000026506429681
	Валюта рахунку	гривня
24	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21650966
	IBAN	UA363281680000000026503429684
	Валюта рахунку	гривня
25	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA613005280000026506000000250
	Валюта рахунку	гривня
26	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA243003460000026506024613201
	Валюта рахунку	гривня
27	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA243003460000026506024613201
	Валюта рахунку	євро
28	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA523223130000026501010079174
	Валюта рахунку	гривня
29	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA523223130000026501010079174
	Валюта рахунку	швейцарський франк
30	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA523223130000026501010079174

	Валюта рахунку	євро
31	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA523223130000026501010079174
	Валюта рахунку	долар США
32	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA913348510000000000265042160
	Валюта рахунку	гривня
33	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	19355562
	IBAN	UA343122480000026500033001211
	Валюта рахунку	гривня
34	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	22868414
	IBAN	UA123203710000000265030836000
	Валюта рахунку	євро

## 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
2	Наглядова Рада	5	Персональний склад Наглядової Ради станом на 31.12.2023: Василина Сергій Мирославович - Голова Наглядової Ради. Гужевська Тетяна Костянтинівна - член Наглядової Ради. Ходацький Юрій Степанович - член Наглядової Ради. Федорчук Володимир Антонович - член Наглядової Ради. Шинкарук Лідія Василівна - член Наглядової Ради.
3	Правління	4	Персональний склад Правління станом на 31.12.2023:

			Добренкова Юлія Володимирівна - В.о. Голови Правління. Пухтій Ірина Валентинівна - член Правління. Кисель Євгеній Олександрович - член Правління. Кіт Віра Андріївна - член Правління.
1	Загальні збори акціонерів	Станом на 31.12.2023 р.  Акціонери емітента (7 фізичних осіб, 1 юридична особа)	Згідно з реєстром власників цінних паперів складеним станом на 31.12.2023

## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової Ради (акціонер)	Василина Сергій Мирославович			1973	Вища	29	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Голова Наглядової ради;  Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС", 13934129, член Наглядової ради (цивільно-правовий договір); Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС ГРУП", 39246450, директор, тимчасово виконуючий обов'язки директора; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша", 31681672, Перший заступник Генерального директора, директор дирекції безпеки та юридичних питань; Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРЕМ'ЄР-АЛЬЯНС", 34427111, директор; Товариство з обмеженою відповідальністю "ГРУПА КОМПАНІЙ "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС", 39733020, тимчасовий виконувач обов'язків директора; Адвокатське об'єднання "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС", 43841610, керуючий партнер;	02.01.2023 3 роки	Ні

								Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРЕМ'ЄР-АЛЬЯНС", 34427111, директор; Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС", 39740512, директор		
2	Член Наглядової Ради (акціонер)	Гужевська Тетяна Костянтинівна			1954	Вища	52	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 член Наглядової ради (цивільно-правовий договір),  Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України  16307261, директор фінансовий  16307261, директор фінансовий	03.01.2023 до 03.05.2023, з 26.12.2023 - 3 роки	Ні
3	Член Наглядової Ради (незалежний директор)	Ходацький Юрій Степанович			1965	Вища	40	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 член Наглядової ради (цивільно-правовий договір);  Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇАВТО", 32346900, директор;  Товариство з обмеженою	10.05.2023 3 роки	Ні

								<p>відповідальністю "ТЕФІДА", 36017731, директор;</p> <p>Товариство з обмеженою відповідальністю "КІЯ ТРЕНДІНГ КОМПАНІ", 35648178, директор;</p> <p>Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНКОМАРТСЕРВІС", 24918872, директор</p>		
4	Член Наглядової Ради (незалежний директор)	Федорчук Володимир Антонович			1975	Вища	26	<p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672, член Наглядової ради (цивільно-правовий договір);</p> <p>Товариство з обмеженою відповідальністю "БІ ЕС АЙ УКРАЇНА", 41966347, директор, Голова Правління;</p> <p>Товариство з обмеженою відповідальністю "НОВА ПОШТА", директор з термінальної та транспортної логістики дирекції з термінальної та транспортної логістики</p>	26.12.2023 3 роки	Ні
5	Член Наглядової Ради (незалежний директор)	Шинкарук Лідія Василівна			1962	Вища	40	<p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 член Наглядової ради (цивільно-правовий договір);</p>	26.12.2023 3 роки	Ні

								Національний університет біоресурсів і природокористування України, 00493706, Професор кафедри виробничого та інвестиційного менеджменту, завідувач кафедри виробничого та інвестиційного менеджменту		
6	Голова Наглядової Ради (представник акціонера)	Тараненко Олег Іванович			1964	Вища	38	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Голова Наглядової ради (цивільно-правовий договір); ПрАТ "АТП 11263", 03116157, Голова правління	29.04.2021 03.01.2023	Ні
7	Член Наглядової Ради (представник акціонера)	Шкріба Михайло Васильович			1963	Вища	37	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 член Наглядової ради,  Дочірнє підприємство "Барва-авто" ТОВ "Б А Р В А", 22093841, директор, ТОВ "Авто-МВ", 33537953, директор  Товариство з обмеженою відповідальністю "ВЕСТ-ТРАНС-ГРУП", 34991296, Заступник директора	29.04.2021 03.01.2023 11.05.2023-26.10.2023	Ні
8	Член Наглядової Ради (незалежний директор)	Майборода Людмила Олексіївна			1954	Вища	50	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Член Наглядової Ради	03.01.2023 26.04.2023	Ні

#### Виконавчий орган

№	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік	Освіта	Стаж	Повне найменування,	Дата набуття	Непогашена
---	--------	------	--------	------	-----	--------	------	---------------------	--------------	------------



з/п					народження		роботи (років)	ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	повноважень та строк, на який обрано	судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	В.о. Голови Правління	Добренкова Юлія Володимирівна			1983	Вища	19	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Заступник Голови Правління, Генеральний директор  Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВУСО", 31650052, Заступник Голови Правління; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "КРОНА", 30726778, Генеральний директор	05.04.2023 безстроково	Ні
2	Член Правління	Василина Наталія Володимирівна			1972	Вища	33	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Голова Правління, Генеральний директор	28.11.2007 безстроково	Ні
3	Член Правління	Кисель Євгеній Олександрович			1990	Вища	10	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 заступник Генерального директора  Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС", 13934129, заступник Голови Правління; Товариство з обмеженою відповідальністю "КОРПОРАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ МІНЕРАЛЬНІ ВОДИ", 22950707, директор з інформаційних технологій; Приватне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА	04.11.2022 безстроково	Ні

								АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА", 13490997, провідний фахівець управління з розробки програмного забезпечення, головний фахівець управління з розробки програмного забезпечення		
4	Член Правління	Пухтій Ірина Валентинівна			1971	Вища	33	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Член Правління, Головний бухгалтер, Фінансовий директор	05.04.2023 безстроково	Ні
5	Член Правління	Кіт Віра Андріївна			1986	Вища	13	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Перший заступник Голови Правління, Заступник Голови Правління, радник Голови Правління, Головний внутрішній аудитор, внутрішній аудитор, радник Генерального директора, виконавчий директор, адміністратор, начальник відділу розвитку регіональної мережі та підтримки продажів Департаменту регіональних продажів, керівник проектів розвитку регіональних продажів відділу розвитку регіональної мережі та підтримки продажів Департаменту регіональних продажів.  Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Прем'єр Альянс", 13934129, Головний внутрішній аудитор; Фізична особа-підприємець Горобець П.В., 3214409932, виконавчий директор, адміністратор;	16.10.2023 безстроково	Ні

								Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Альфа Страхування", 30968986, начальник відділу розвитку регіональної мережі та підтримки продажів департаменту регіональних продажів		
6	Член правління	Богущ Максим Євгенович			1980	Вища	17	<p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Член Правління, Директор департаменту врегулювання збитків, радник Генерального директора;</p> <p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС", 13934129, директор департаменту врегулювання збитків;</p> <p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша", 31681672, Директор департаменту врегулювання збитків;</p> <p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВУСО", 31650052, заступник директора департаменту;</p> <p>Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА", 13490997, директор дирекції, головний фахівець</p>	03.01.2023 12.02.2023	Ні
7	Член Правління	Венгер Юлія			1978	Вища	23	Приватне акціонерне товариство	01.12.2022	Ні

		Валеріївна						<p>"Страхова компанія "Перша" 31681672 Член Правління, Директор з продажів, заступник Генерального директора;</p> <p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС", 13934129, заступник Голови Правління;</p> <p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша", 31681672, директор Дирекції координації регіональної мережі</p>	23.05.2023	
8	Член Правління	Шевчишина Вікторія Анатоліївна			1968	Вища	35	<p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 радник Голови Правління, Директор з продажів, Член Правління; Директор з організації продажів, радник Голови Правління, Директор Київської регіональної дирекції, директор дирекції з організації продажів</p>	24.05.2023 22.06.2023	Ні
9	Член Правління	Нечипоренко Олексій Віталійович			1982	Вища	19	<p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Член Правління, Директор департаменту андеррайтингу, методології, перестрахування;</p> <p>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна", 20782312, Директор з питань автотранспортного страхування;</p>	05.04.2023 27.07.2023	Ні

								Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВУСО", 31650052, заступник Директора департаменту методології, андерайтингу та перестрахування; Приватне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", 20602681, Директор департаменту та продуктменеджменту		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

#### Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Внутрішній аудитор	Рудик Володимир Анатолійович			1976	Вища	25	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Головний внутрішній аудитор, Внутрішній аудитор;  Товариство з обмеженою відповідальністю "Гандікап", 21547903,  Головний бухгалтер	27.09.2022 26.04.2023	Ні
2	Головний бухгалтер	Скринько Ірина Миколаївна			1972	Вища	22	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Головний бухгалтер; Заступник Головного бухгалтера	07.12.2023 безстроково	Ні

								Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Прем'єр Альянс", 13934129, заступник Головного бухгалтера,  Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша"  31681672, заступник Головного бухгалтера		
3	Корпоративний секретар	Богославець Юлія Василівна			1986	Вища	12	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Корпоративний секретар, юристконсульт відділу претензійно-позовної роботи Юридичного департаменту Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРЕМ'ЄР АЛ'ЯНС", 13934129, Корпоративний секретар	03.01.2023 до переобрання	Ні
4	Головний внутрішній аудитор	Іваненко Микола Володимирович			1970	Вища	33	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Головний внутрішній аудитор, провідний юристконсульт юридичного департаменту, начальник управління корпоративного права юридичного департаменту, начальник юридичного управління	27.04.2023 безстроково	Ні
5	Головний бухгалтер	Кіктенко Тетяна Вікторівна			1975	Вища	28	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша" 31681672 Головний бухгалтер;	01.08.2023 07.12.2023	Ні

								ПрАТ "СК "Ю.Бі.Ай-КООП", 31113488, головний бухгалтер  3 03.2010 по 04.2021  ПрАТ "СК "Омега", 21626809, головний бухгалтер;  ТДВ "СК "Бенефіт", 38927423, начальник департаменту фінансового планування та обліку,  ПрАТ "СК "УНІКА", 20033533, начальник департаменту страхового обліку.		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

## Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.01.2023	Богославець Юлія Василівна			11	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС" 13934129 корпоративний секретар	Ні	+38 (068) 408-29-90 jbogoslavets@persha.ua

## Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	В.о. Голови Правління	Добренкова Юлія Володимирівна			0	0	0	0
2	Член Правління	Василина Наталія Володимирівна			240 083	40,013833	240 083	0
3	Член Правління	Кисель Євгеній Олександрович			0	0	0	0
4	Член Правління	Пухтій Ірина Валентинівна			0	0	0	0
5	Член Правління	Кіт Віра Андріївна			43 383	7,23	43 383	0
6	Голова Наглядової Ради (акціонер)	Василина Сергій Мирославович			59 820	9,97	59 820	0
7	Член Наглядової Ради (акціонер)	Гужевська Тетяна Костянтинівна			30 000	5	30 000	0
8	Член Наглядової Ради (незалежний директор)	Ходацький Юрій Степанович			0	0	0	0
9	Член Наглядової Ради (незалежний директор)	Федорчук Володимир Антонович			0	0	0	0
10	Член Наглядової Ради (незалежний директор)	Шинкарук Лідія Василівна			0	0	0	0
11	Внутрішній аудитор	Рудик Володимир Анатолійович			0	0	0	0
12	Головний бухгалтер	Скринько Ірина			0	0	0	0



		Миколаївна						
13	Корпоративний секретар	Богославець Юлія Василівна			0	0	0	0
14	Голова Наглядової Ради (представник акціонера)	Тараненко Олег Іанович			0	0	0	0
15	Член Наглядової Ради (представник акціонера)	Шкріба Михайло Васильович			0	0	0	0
16	Член Правління	Богуш Максим Євгенович			0	0	0	0
17	Член Правління	Венгер Юлія Валеріївна			0	0	0	0
18	Член Правління	Шевчишина Вікторія Анатоліївна			0	0	0	0
19	Член Правління	Нечипоренко Олексій Віталійович			0	0	0	0
20	Член Наглядової Ради (незалежний директор)	Майборода Людмила Олексіївна			0	0	0	0
21	Головний внутрішній аудитор	Іваненко Микола Володимирович			0	0	0	0
22	Головний бухгалтер	Кіктенко Тетяна Вікторівна			0	0	0	0

## Організаційна структура

<https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/organization-structure/>

### 3. Структура власності

[https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha\\_information](https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha_information)

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ), 02154, м. Київ, Русанівський бульв., 8, МТСБУ є єдиним об'єднанням страховиків, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам. Членство в МТСБУ є невід'ємною умовою здійснення діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам. Товариство є членом МТСБУ з 25 травня 2008р., є повним членом МТСБУ (статус повного члена дає право реалізовувати договори міжнародного страхування "Зелена картка") з 2011р.

Вебсайт об'єднання: <https://mtsbu.ua/>

Об'єднання "Ядерний страховий пул" (ЯСП).

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Є. Сверстюка, 11.

ЯСП є об'єднанням страховиків-резидентів України, які в установленому порядку отримали ліцензію на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Товариство є членом ЯСП з 17 листопада 2017 року на загальних підставах (членство в Пулі є умовою здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту). 01.03.2023р. Загальними зборами членів Об'єднання "Ядерний страховий пул", протокол № 126, прийнято рішення про затвердження ПрАТ "СК "ПЕРША" уповноваженою компанією зі страхування / перестрахування цивільної відповідальності ДП "НАЕК "Енергоатом" за ядерну шкоду, страхування цивільної відповідальності операторів дослідницьких ядерних установок за ядерну шкоду, а також з вхідного перестрахування.

Вебсайт об'єднання: <https://nuclearpool.com.ua/>

Ліга страхових організацій України (ЛСОУ), 02002, м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 11-А, к. 500, ЛСОУ є об'єднанням учасників ринку страхових послуг України, яке створене з метою захисту інтересів своїх членів та інших учасників ринку страхових послуг, Товариство є членом ЛСОУ з 2010р. на загальних підставах.

Вебсайт об'єднання: <https://uainsur.com/>

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 проводило спільної діяльності 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).

Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі у відповідності до строків корисного використання.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО (Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку) 2 "Запаси".

Запаси враховуються за однорідними групами:

"Сировина та матеріали;

"Паливо;

"Інші матеріали.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю. Причини списання запасів з активів - це використання в процесі надання страхових послуг.

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у використання за FIFO.

До складу активів "Інші фінансові інвестиції" віднесено облігації інших підприємств-емітентів, які відображено у балансі згідно із вимогами облікової політики, прийнятої Товариством.

Товариство відображає вартість облігацій при складанні фінансової звітності за амортизованою собівартістю із відображенням витрат від зміни амортизованої собівартості у складі статті власного капіталу "Капітал в дооцінках".

Для оцінки грошових коштів та їх еквівалентів застосовується ринковий метод.

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за допомогою незалежної експертизи.

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

Політика щодо фінансування діяльності Товариства - це самофінансування за рахунок отримання прибутку, у разі необхідності - залучення коштів акціонерів.

В Товаристві достатньо робочого капіталу для поточних потреб.

Можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента - за рахунок оптимізації витрат та збільшення ліквідних активів.

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

Здійснення страхової діяльності Товариством не передбачає здійснення інноваційної діяльності та розробок інноваційних технологій. Проте Товариством розроблено страхові продукти, які охоплюють усі сфери життя клієнтів та здатні забезпечити потреби клієнтів у страховому захисті. Пріоритетним напрямком Товариства є інвестиції в розвиток персоналу та автоматизацію бізнес-процесів. На умовах договорів про надання послуг Товариство замовляє проведення маркетингових досліджень щодо аналізу продуктів страхування, страхових послуг на надання яких Товариство має відповідні Ліцензії, опитування клієнтів (споживачів). На основі отриманих досліджень Товариство аналізує представленість Товариства в регіонах України, конкурентність тарифної політики, напрями потенційного розвитку, перспективи, що лягає в основу формування стратегічних напрямків діяльності Товариства.

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

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

Основні види продукції або послуг - інші види страхування, крім страхування життя. Всі послуги Товариства розроблені у відповідності до Закону України "Про страхування" та інших нормативних документів діючого законодавства України. Сфера діяльності Товариства:

- за географічним розташуванням: Україна;

- за галузевим спрямуванням: сфера послуг (невиробнича сфера).

Види діяльності Товариства:

65.12. Інші види страхування, крім страхування життя;

65.20. Перестраховування;

## 66.22. Діяльність страхових агентів і брокерів.

Особливість діяльності Товариства полягає у постійному, безперервному укладенні договорів страхування та формуванні резервів у відповідності до законодавства для належного виконання зобов'язань за існуючими договорами.

### 4) загальна сума виручки;

За результатами роботи у 2023 році Товариство зібрало 827 850,00 тис. грн. валових премій.

### 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Внаслідок повномасштабного вторгнення агресора на територію України, страховий ринок зазнав істотних потрясінь. Страховий ринок у 2023 році зростав, хоч і неоднорідно. Загальний обсяг премій з ризикового страхування за 2023 рік зріс на 20% (7 004,1 млн грн) порівняно з показником 2022 року, зі страхування життя - на 7% (351,7 млн грн) за той же період. Але обидва показники залишалися нижчими, ніж у 2021 році на 8% та 12% відповідно. Автострахування було основною причиною зростання: ОСЦПВ, "Зелена картка", КАСКО становили більше половини страхових премій (52% або 24 399,9 млн грн). Виплати страхових відшкодувань зростали відповідно за договорами "Зеленої картки" (+137%), ОСЦПВ (+37%) та КАСКО (+22%). Ринок залишали фінансово слабкі ризикові страховики: 27 установ було виключено з реєстру. Серед цих компаній переважали неактивні страховики або ті, що майже не працюють із населенням. Наприкінці 2023 року п'ять страховиків порушували хоча б один із нормативів, їхня частка у загальних активах ринку становила 8%. Зокрема, кількість страхових компаній скоротилася за 2023 рік зі 128 до 102. Коефіцієнт збитковості ризикових страховиків незначно зріс (погіршився) у 2023 році через значне зростання премій. Комбінований коефіцієнт становив 95% за результатами року, а коефіцієнт операційної ефективності - 88%. Станом на 31.12.2022 частка прийнятних активів у загальних активах страховиків становила 87% (61 340 млн грн), а станом на 31.12.2023 - збільшилася до 89% (66 483,8 млн грн). У прийнятних активах дедалі меншу частку становить нерухомість (5%) та вимоги до перестраховиків (9%). Одночасно збільшується вага цінних паперів (32%), серед яких переважають ОВДП, та банківських депозитів (28%). Операційний фінансовий результат ризикових страховиків зменшився майже вдвісьтеро в 2023 році, зокрема через вищий рівень виплат і слабший ніж торік вплив курсових різниць.

Значна територія країни опинилася в зоні активних бойових дій або під окупацією, включаючи великі міста (Харків, Одеса, Дніпро, Запоріжжя, Миколаїв, Херсон, Маріуполь, Мелітополь, Бердянськ, Чернігів, Суми, Київ), що призвело до суттєвого скорочення чи взагалі повного припинення діяльності в цих регіонах. Внаслідок припинення транспортного сполучення з країною-агресором повністю припинилося прикордонне страхування у низці областей (Харківська, Сумська, Чернігівська, Київська, Житомирська, Рівненська). Натомість, внаслідок релокації населення до центральних та західних регіонів України, там спостерігається суттєвий приріст кількості укладених договорів страхування, зокрема - договорів ОСЦПВВНТЗ.

### 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Розробляються нові та удосконалюються існуючі страхові продукти

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Для порівняння позицій Товариства з основними конкурентами в регіональному розрізі приймаються до аналізу збори страхових премій в регіональному розрізі, що публікуються в журналі "Insurance Top". Слід зауважити, що публікація такої інформації носить добровільний характер і її подають не всі страхові компанії. Для порівняння береться обсяг страхових премій, зібраних у відповідному регіоні регіональними підрозділами таких страхових компаній (порівнювалися показники 2022, 2023 років): "АРКС", "Арсенал Страхування", "ІНГО", "Княжа", "Оранта", "ПЗУ Україна", "ТАС", "Країна". Товариство представлене у таких регіонах (областях), як: Вінницька, Волинська, Дніпровська, Житомирська, Закарпатська, Запорізька, Івано-Франківська, Київська, Кропивницька, Львівська, Миколаївська, Одеська, Полтавська, Рівненська, Сумська, Тернопільська, Харківська, Хмельницька, Черкаська, Чернівецька, Чернігівська. В 18 регіонах із 21 темп приросту платежів в Товаристві перевищує загальноринковий темп приросту, в 3 регіонах (Сумщина, Чернігівщина та Одещина) - відстає. На Черкащині, Житомирщині та Миколаївщині обсяг платежів, отриманих регіональними підрозділами Товариства, зріс в 2 і більше рази.

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Страховий ринок є специфічною частиною фінансового ринку України, який відрізняється від інших сегментів ринку специфічністю товару - страхової послуги та метою функціонування - надання страхового захисту споживачам. Конкуренція на ринку страхування не заважає вільному доступу нових учасників на ринок. Сам ринок фактично розподілений на сегменти: для вільної конкуренції - це ринок страхування іншого, ніж страхування життя, тобто ринок ризикового страхування та закриті ділянки, ресурси яких належать "обраним" страховикам, відповідно це ринок страхування життя, на якому присутній значний рівень концентрації. Значна концентрація на ринку страхування життя, що в свою чергу визначає його як помірно монополізований та не значна концентрація на ринку ризикового страхування, на якому спостерігається значний рівень конкуренції.

Основними конкурентами Товариства є такі страхові компанії, як АТ "СК "АРКС", ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ", АТ "СК "ІНГО", ПРАТ "СК "УНІКА", ПРАТ СК "ПЗУ УКРАЇНА", АТ "СК "ТАС" (ПРИВАТНЕ), ПРАТ "УСК "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП", ПАТ "НАСК "ОРАНТА", ТДВ "СК "ГАРДІАН", ПрАТ "СК "ВУСО", ПАТ "СК "УСГ".

15) перспективні плани розвитку особи;

До перспективних планів розвитку включено якісне обслуговування клієнтів, досягнення статусу ефективної компанії-лідера ринку страхування, підвищення кваліфікації працівників на всіх рівнях, постійне вдосконалення процесу страхування, створення нових продуктів.

У відповідності до Стратегії Товариства на 2024-2027 роки для забезпечення дохідності Товариства та

виконання вимог до платоспроможності, Товариство не планує протягом 2024-2027 років значного розвитку бізнесу та підвищення витрат на розвиток бізнесу.

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

Всі послуги Товариства розроблені у відповідності до Закону України "Про страхування" та інших нормативних документів діючого законодавства України.

8. Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

За функціонування та загальне управління системою управління ризиками Товариства відповідальною є Наглядова рада Товариства. У Товаристві запроваджено посаду Головного ризик-менеджера Товариства, а також затверджено Положення про Головного ризик-менеджера Товариства. Одним із напрямів Стратегії Товариства на 2023 рік є синтез та імплементація системи управління ризиками з бізнес-процесами Товариства на всіх етапах діяльності.

У 2023 році основними ризиками, що впливають на діяльність Товариства, було визначено наступні ризики:

Андеррайтинговий ризик - ризик, пов'язаний із укладанням договорів страхування.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ринковий ризик - ризик, пов'язаний із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, що можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни у ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства.

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань саме на момент настання строку погашення.

Система управління ризиками Товариства, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами/працівниками із застосуванням моделі трьох ліній системи внутрішнього контролю.

Товариство використовує такі методи управління ризиками: прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін у разі можливості понесення незначних втрат з низькою ймовірністю настання; передавання ризику, що передбачає співстрахування чи перестрахування, переважно, ризиків з потенційно значними втратами з низькою ймовірністю настання або ризиків, які перебувають під

обмеженим контролем Товариства; пом'якшення ризику, що передбачає коригування певних процесів та впровадження додаткових контролів у разі понесення в їх результаті незначних втрат з високою ймовірністю настання; уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності та/або закриття позицій, що призводять до значних втрат з високою ймовірністю настання.

Для зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів Товариство постійно здійснює комплекс заходів для реалізації системи управління ризиками, який включає: розрахунок та аналіз періодичних показників збитковості страхових продуктів, перестраховування ризиків за принципом надійності та ефективності, оцінку ефективності та надійності активів, розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості.

9. 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).

Стратегія Товариства полягає, головним чином, у досягненні чільних позицій на страховому ринку України, подальшому розвитку регіональної мережі із наданням широкого спектру страхових продуктів для захисту економічних інтересів суб'єктів господарювання, діяльності української економіки, формування позитивного іміджу страхової галузі серед населення країни.

Головними цілями Товариства є:

- отримання прибутку від страхової діяльності в цілому та за окремими видами страхування зокрема;
- підвищення кваліфікації фахівців страхової сфери;
- розвиток ринку страхових послуг шляхом імплементації нових та прогресивних страхових продуктів, які надаватимуть адекватне страхове покриття для задоволення потреб клієнтів;
- оптимізація процесів страхування шляхом діджиталізації та, відповідно, збільшення он-лайн продажу.

10. 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.

Товариством упродовж 2018 року значних інвестицій в основні засоби не здійснювалося. У 2018 році здійснено відчуження основних засобів (автомобілів) на загальну суму 549 тис.грн.

Упродовж 2019 року Товариством здійснено придбання приміщення та автомобілів на загальну суму 2 535 тис.грн. Основні відчуження, що здійснені у 2019 році, це відчуження транспортних засобів на загальну суму 761 тис.грн.

Упродовж 2020 року Товариством здійснено придбання приміщення та автомобілів на загальну суму 11



712 тис.грн. Значних відчужень активів Товариства у 2020 році не здійснювалося.

Упродовж 2021 року Товариством здійснено придбання приміщення та автомобілів на загальну суму 12 880 тис.грн. Основні відчуження, що здійснені у 2021 році, це відчуження транспортних засобів на загальну суму 2 071 тис.грн.

Упродовж 2022 року Товариством здійснено придбання транспортних засобів на загальну суму 3 679 тис.грн. Значних відчужень активів Товариства у 2022 році не здійснювалося.

Упродовж 2023 року Товариством здійснено придбання об'єктів нерухомості на загальну суму 36 420 тис.грн. та придбання транспортних засобів на загальну суму 6 112 тис.грн. Основні відчуження, що здійснені у 2023 році, це відчуження транспортних засобів на загальну суму 960,0 тис.грн.

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

Основними засобами емітента є об'єкти нерухомості, меблі, оргтехніка, автомобілі. Об'єкти нерухомості, власником яких є Товариство, перебувають у Києві, Дніпрі, Львові, Луцьку та Хмельницькому і використовуються для розміщення підрозділів. Для розміщення інших підрозділів Товариство орендує об'єкти нерухомості.

Значні правочини емітента щодо основних засобів в Товаристві не вчинялись. Виробничі потужності в Товаристві відсутні, обладнання у роботі не використовується. Спосіб утримання активів за власні кошти, місцезнаходження основних засобів: за місцезнаходженням Головного офісу та відокремлених структурних підрозділів.

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Товариства, відсутні.

Планів щодо капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів та очікуваного зростання виробничих потужностей немає.

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

Основними проблемами, які впливають на діяльність Товариства, є повномасштабні військові дії та введення військового стану на території України. Діяльність Товариства значною мірою залежить від законодавчих або економічних обмежень. Існують певні ризики, пов'язані з прогнозованими змінами в законодавстві, що регулює сферу страхування.

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

Особливість діяльності страховика полягає у постійному, безперервному укладенні договорів страхування та формуванні резервів у відповідності до законодавства для належного виконання зобов'язань за існуючими договорами.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи: 260

Середня чисельність позаштатних працівників: 0

Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом: 12,59

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 38

фонд оплати праці штатних працівників у 2022 році - 24 927,6 тис. грн., фонд оплати праці штатних працівників у 2023 році - 53 237,1 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року на 28 309,5 тис.грн.

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

За звітний період емітент не отримував будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

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

З іншою інформацією, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Товариства, стейкхолдери можуть ознайомитись на сайті Товариства <https://persha.ua>

Дотримання послідовності викладення інформації частин є обов'язковою. У разі відсутності інформації, особа зазначає про це в описі господарської та фінансової діяльності. Опис господарської та фінансової діяльності викладається стисло і зрозуміло. Обсяг опису господарської та фінансової діяльності не повинен перевищувати чотирнадцять сторінок формату А4. За потреби, додатково може вказуватися

URL-адреса вебсайту, де містяться додаткова інформація щодо опису господарської та фінансової діяльності.

### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ № 198820	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезення небезпечних вантажів	АЕ № 198817	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АЕ № 198786	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АЕ № 198819	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	АЕ № 198818	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 198808	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування майна (крім залізничного, наземного,	АЕ № 198812	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне	

повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))			регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання фінансових ризиків	АЕ № 198814	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ № 198813	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ № 198822	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання медичних витрат	АЕ № 198821	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання	АЕ № 198823	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АЕ № 198816	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання сільськогосподарської продукції	3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання здоров'я на випадок хвороби	АЕ № 198811	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 198809	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання від нещасних випадків	АЕ № 198815	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страховання цивільної відповідальності власників	АЕ № 198810	19.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне	

наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)			регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	№ 706	05.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№ 707	05.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування залізничного транспорту	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
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	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	№ 4625	21.12.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 4625	21.12.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування судових витрат	№ 4466	21.12.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	№ 3970	05.10.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	№ 21/1864-пк	09.07.2021	Національний банк України	

#### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок	на	на початок	на	на початок	на

	періоду	кінець періоду	періоду	кінець періоду	періоду	кінець періоду
1. Виробничого призначення:	112 388	167 992	0	0	112 388	167 992
будівлі та споруди	101 897	150 779	0	0	101 897	150 779
машини та обладнання	1 501	3 627	0	0	1 501	3 627
транспортні засоби	8 263	12 159	0	0	8 263	12 159
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	727	1 427	0	0	727	1 427
2. Невиробничого призначення:	11 586	12 930	0	0	11 586	12 930
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	11 586	12 930	0	0	11 586	12 930
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	123 974	180 922	0	0	123 974	180 922
Додаткова інформація	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі та споруди - 50 років,</li> <li>- машини та обладнання - 10 років,</li> <li>- транспортні засоби - до 7 років,</li> <li>- земельні ділянки - 5 років.</li> </ul> <p>Первісна вартість основних засобів - 194 594 тис. грн.  Сума нарахованого зносу основних засобів - 26 602 тис. грн.  Ступінь зносу основних засобів - 13,67 % .  Ступінь використання основних засобів - 100%.  Обмежень на використання майна Товариство немає.  Упродовж 2023 року Товариством здійснено придбання об'єктів нерухомості на загальну суму 36 420 тис.грн. та придбання транспортних засобів на загальну суму 6 112 тис.грн. Основні відчуження, що здійснені у 2023 році - це відчуження транспортних засобів на загальну суму 960,0 тис.грн.</p>					

#### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому	X	0	X	X

числі за деривативами) (за кожним видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	10 557	X	X
Податок на прибуток	31.12.2023	10 054	X	11.03.2024
Податок з доходів фізичних осіб	31.12.2023	467	X	05.01.2024
Зобов'язання з військового збору	31.12.2023	36	X	05.01.2024
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	728 424	X	X
Зобов'язання зі страхування (Єдиний соціальний внесок	31.12.2023	558	X	05.01.2024
За страховою діяльністю		697 756	X	
Інші		30 110	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	738 981	X	X

#### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Діє без ліцензії. 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, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
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 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Діє без ліцензії. Надання послуг з оприлюднення та подання регульованої інформації до НКЦПФР. Свідectво про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку. Реєстраційний номер DR/00001/APA та DR/00002/APM

Повне найменування або ім'я	ТОВ "K2 ІНВЕСТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33884580
Місцезнаходження	03118, Україна, м. Київ, проспект Лобановського Валерія, 150-Д
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 294694
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.01.2015
Міжміський код та телефон	(044) 524-81-99
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Надає депозитарні послуги з обслуговування випуску цінних паперів Товариства

Повне найменування або ім'я	ТОВ "Аудиторська фірма "Аудитор-консультант-юрист"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою



	відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35531560
Місцезнаходження	01010, Україна, м. Київ, вулиця Мазепи Івана, 3, офіс 222
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4082
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.12.2007
Міжміський код та телефон	(044) 228-62-56
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторські послуги

Повне найменування або ім'я	Фізична особа-підприємець Береговий Валерій Миколайович
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	-
Місцезнаходження	02217, Україна, м. Київ, проспект Червоної калини (до перейменування проспе
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	425/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.08.2022
Міжміський код та телефон	(044) 577-14-61
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. 45.20 - Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів 45.32 - Роздрібна торгівля деталями та приладдям для автотранспортних засобів
Вид послуг, які надає особа	Оцінка транспортних засобів, об'єктів нерухомого та рухомого майна

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "МТБ БАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21650966
Місцезнаходження	68003, Україна, Одеська обл., м. Чорноморськ, проспект Миру, 28
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263314
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2013

Міжміський код та телефон	(048) 230-13-01
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Депозитарні послуги

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вулиця Іллінська, буд.8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044) 272-02-72
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про переоформлення ліцензії №490-пл)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія "КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24175269
Місцезнаходження	04050, Україна, м. Київ, вулиця Глибочицька, буд.44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 207-72-72
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про видачу ліцензії №3764-лр)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УСГ"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	03038, Україна, м. Київ, вулиця Івана Федорова, будинок 32 літ.А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 237-02-78
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про видачу ліцензії №3002-лр)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, м. Київ, вулиця Борщагівська, будинок 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	(044) 502-67-37
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про видачу ліцензії №350)

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Страхова компанія "Країна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20842474
Місцезнаходження	04176, Україна, м. Київ, вулиця Електриків, буд. 29А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	Державна комісія з регулювання ринків

інший документ	фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2011
Міжміський код та телефон	(044) 590-48-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про видачу ліцензії №102-лр)

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Страхова компанія "ІНГО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, м. Київ, вулиця Бульварно-Кудрявська, будинок 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 490-27-44
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про видачу ліцензії №3870-лр)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03062, Україна, м. Київ, проспект Берестейський, буд.65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 536-00-20
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про видачу ліцензії №3405-лр)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УСГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	03038, Україна, м. Київ, вулиця Івана Федорова, будинок 32 літ.А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	(044) 237-02-78
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про переоформлення ліцензії №52-пл)

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національна акціонерна страхова компанія "ОРАНТА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	00034186
Місцезнаходження	02081, Україна, м. Київ, вулиця Здобунівська, буд. 7-Д
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.06.2015
Міжміський код та телефон	(044) 537-58-01
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про видачу ліцензії №1418)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	Державна комісія з регулювання ринків

інший документ	фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 238-62-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (номер рішення про видачу ліцензії №3866-лр)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	04112, Україна, м. Київ, м. Київ, вулиця Олени Теліги, будинок 6 літ.В
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.05.2014
Міжміський код та телефон	(044) 225-60-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Послуги із страхування (ліцензія серія АЕ №293760)

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акції іменні прості	85/1/2015	600 000	100,00	Кожна проста акція надає акціонеру - її власнику однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Товариством (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників); на отримання дивідендів; на отримання інформації про господарську діяльність Товариства; на отримання, у разі ліквідації	Відсутня	-

					<p>Товариства, частини його майна або вартості частини майна Товариства пропорційно до кількості належних йому акцій. Одна голосуюча проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонер має право виходу з Товариства шляхом відчуження належних йому акцій Товариства у порядку, встановленому законодавством України та Статутом. Обов'язки акціонерів Товариства встановлюються</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--



					<p>виключно законом. Акціонери можуть мати й інші права та нести інші обов'язки у відповідності до законодавства України та положень Статуту. На Товариство не поширюються вимоги Закону України "Про акціонерні товариства" щодо обов'язку придбання акціонерами Товариства акцій Товариства за наслідками придбання ними контрольного пакета акцій Товариства.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

## **2. Зміна прав на акції**

[https://persha.ua/\\_files/31681672\\_07.08.2023.zip](https://persha.ua/_files/31681672_07.08.2023.zip)

[https://persha.ua/\\_files/31681672\\_14.08.2023.zip](https://persha.ua/_files/31681672_14.08.2023.zip)

[https://persha.ua/\\_files/31681672\\_03.11.2023.zip](https://persha.ua/_files/31681672_03.11.2023.zip)

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.07.2015	85/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073431	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	100	600 000	60 000 000	100
Додаткова інформація		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. В звітному періоді додаткової емісії не було.							

#### Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Василина Наталія Володимирівна			240 083	40,013833	240 083	0
Кіт Віра Андріївна			43 383	7,2305	43 383	0
Усього			313 466	52,244333	313 466	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

28.07.2015	85/1/2015	UA4000073431	600 000	100	600 000	0	0
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: Станом на 31.12.2023 року обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на Загальних зборах емітента немає.						

### III. Фінансова інформація

#### 1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя	750141	87,5

#### 2. Річна фінансова звітність

[https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha\\_information](https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha_information)

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Перша"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	31681672
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-консультант-юрист"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	35531560
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	4082 21.12.2017
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що

	проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	02 - із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	22/11/2023 від 22.11.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 22.11.2023 по 30.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	30.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	д/н

#### **Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

#### **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Приватного акціонерного товариства

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

СТАНOM НА 31.12.2023 РОКУ

Акціонерам Приватного акціонерного товариства

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША"

Національному банку України

НКЦПФР

звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" (Код ЄДРПОУ: 31681672, місцезнаходження: 03150, Київська обл., місто Київ, вулиця Фізкультури, будинок 30), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік, Звіт про власний капітал за 2023 рік та Примітки до фінансової звітності за 2023 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики (що додається).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів

фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" N 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За станом на 31.12.2023 року Товариство має 51 відокремлений підрозділ (примітка 1 "Загальна інформація про Товариство") та укладені довгострокові договори оренди, які слід обліковувати як активи з права користування та зобов'язання за договорами оренди у відповідності до вимог МСФЗ 16 "Оренда". Управлінський персонал Товариства не визнав відповідні активи та зобов'язання за станом на 31.12.2023 року. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо балансової вартості активів з права користування та зобов'язань за договорами оренди, оскільки це не передбачено обліковою політикою Товариства, отже ми не змогли визначити суми коригувань фінансової звітності відповідності з вимогами МСФЗ 16 "Оренда". Примітки до фінансової звітності не розкривають цей факт.

У відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) "Страхові контракти" Товариство уперше застосувало МСФЗ 17 до річного звітного періоду (2023 рік), з ретроспективним застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу, яка є початком річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування (2022 рік). При цьому Товариство для ретроспективного застосування МСФЗ 17 та складання річної фінансової звітності за 2023 рік, було використано табличний процесор, програму для роботи з електронними таблицями - Microsoft Office Excel.

При тестуванні та аналізі вищенаведених електронних таблиць на відповідність, повноту та точності, внесених до них облікових даних (порівняння даних з первинними документами обліку) і закладених розрахунках вимогам МСФЗ 17, аудитори зазначають про наявність великих об'ємів інформації/даних при відсутності її належного захисту (навіть при огляді/ознайомленні можливо ненавмисно знищити/змінити дані). Отже аудитори не виключають можливість існування викривлення в цих електронних таблицях, що може відобразитися на показниках фінансової звітності Товариства, незважаючи на відповідність, повноту та точності, внесених до облікових даних і закладених розрахунках.

Фінансова звітність не відображає перерахунок на 01.01.2022 року та 01.01.2023 року у зв'язку з застосуванням МСФЗ 17 та перерахунок порівняльних даних за 2022 рік у зв'язку з застосуванням МСФЗ 17 "Страхові контракти". Перехідний звіт про фінансові результати відображає лише вплив застосування МСФЗ 17 за 2023 рік, при цьому відсутня порівняльна інформація за 2022 рік чи пояснення щодо неможливості її відображення. Тобто залишки на початок та кінець звітного періоду не є співставними. Отримані доходи та понесені витрати за звітний і попередній період не є співставними і не розкривають фактичну картину застосування МСФЗ 17 за поточний та попередній періоди.

Також Товариством у примітках до фінансової звітності належно не розкрито інформацію про характер величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: Усі типи ризиків - концентрації ризиків (п. 127 МСФЗ 17); Страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п. 128 МСФЗ 17); Кредитний ризик - інша інформація (п. 131 МСФЗ 17); Ризик ліквідності - інша інформація (п. 132 МСФЗ 17) а також Значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосування МСФЗ 17 (п. 117 МСФЗ 17).

Примітки до фінансової звітності не розкривають вплив застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" за станом на 31.12.2023 року, зокрема зміна методу обліку, оцінки резерву очікуваних кредитних збитків щодо оцінки фінансових інструментів, а також ретроспективний перерахунок статей фінансових інструментів. Також примітки не розкривають інформацію щодо розподілу фінансових інструментів за методами обліку, так як визначено, що Товариство застосовує дві категорії обліку фінансових активів та зобов'язань.

Довгострокові фінансові інвестиції у звіті про фінансовий стан за станом на (Баланс код рядка 1035) на 31.12.2023 року відображені в сумі 11 506 тис. грн. та поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160) в сумі 8 646, які згідно з обліковою політикою Товариства обліковуються за справедливою вартістю через

інший сукупний дохід (примітка "Інші фінансові інвестиції"). Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості даних інвестицій за станом на 31.12.2023 року. Отже ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях поточних фінансових інвестицій, а також елементів, що входять до складу звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі за звітний період,

Також в примітках до фінансової звітності не розкрита інформація щодо впливу на фінансову звітність змін в облікових політиках (ретроспективний перерахунок), інформація про які розкрита в примітці 3. Ми за допомогою зовнішніх підтверджень та альтернативних аудиторських процедур не змогли підтвердити зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування за станом на 31.12.2023 року в сумі 5 010 тис. грн. Записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал не визнав дані поточні зобов'язання, то власний капітал за станом на 31.12.2023 року слід збільшити, а поточні зобов'язання слід зменшити на 5 010 тис. грн.

Ми привели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми надавали Товариству, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України, і що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що відсутні ключові питання, які слід відобразити в нашому звіті.

#### Пояснювальний параграф - звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" фінансова звітність Товариства за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

1. Звітні дані страховика страховика за 2023 р.;
2. Звіт про корпоративне управління за 2023 рік.
3. Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік.



#### Звітні дані страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звітних даних страховика, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика, та при цьому робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика, та при цьому робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що назначена у Звітних даних страховика та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Ми зазначаємо, що питання описані у розділі "Основа для думки із застереженням" мають вплив на звітні данні страховика за 2023 рік та за станом на 01.01.2024 року.

#### Звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Звіті про корпоративне управління за 2023 рік, складений ним згідно статей 6, 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", статті 43 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління, та при цьому Звіті висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що назначена у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

За результатами розгляду звіту про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2023 рік у відповідності до пп. 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а також щодо:

- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій емітента;
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між звітом про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за 2023 рік та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що звіт про корпоративне управління містить суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які слід включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

#### Річна інформація емітента цінних паперів

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати, на які складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими

повноваженнями, зокрема управлінський персонал та Наглядову раду.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядової ради), за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи поминки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок поминки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг

і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондову біржу" та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність від 21.12.2017 року.

### **Суттєвість**

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора, ми надаємо також інформацію на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. №2258-УІІ, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту: Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1 % від суми чистих зароблених страхових премій в сумі 7 501 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЕРША" за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року наглядовою роботою ПрАТ СК "ПЕРША" (протокол № 76/2023 від 06.11.2024). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 22 листопада 2023 року по дату цього звіту.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі "Ключові питання аудиту" та "Припущення про безперервність діяльності".

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової ради, на яку покладено функції аудиторського комітету.

Надання неаудиторських послуг

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону

України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності.

Під час планування нашого аудиту, ми здійснили запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності в нього інформації про будь-які знання щодо випадків шахрайства, та їх вплив на фінансову звітність.

У розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкриті питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону про аудит

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно ухв вимог МСА.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

Повне найменування Товариства, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1.1. до річної окремої фінансової звітності Товариства.

Станом на 31.12.2023 року Товариства не має дочірніх підприємств.

Станом н 31.12.2023 року Товариство не було контролером або учасником небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996- XIV.

Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих кредитних ринків, не поширюються на страхова компанії. Наглядова рада Товариства, на яку покладені функції аудиторського комітету, не проводила перевірку діяльності Товариства за результатами фінансового року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баранівська В.П.

Сертифікат аудитора № 006998, виданий рішенням АПУ від 20.12.12 № 262/2

#### **4. Твердження щодо річної інформації**

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, така, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

#### **5. 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	02.01.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
2	26.12.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

## Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	10.05.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Загальні збори акціонерів	15.12.2022	272 489 000	договір добровільного страхування
2	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	10.01.2023	97 478 100	добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
3	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	23.02.2023	138 214 500	майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
4	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	10.03.2023	99 354 000	обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків (майнові інтереси, пов'язані із життям, здоров'ям, працездатністю застрахованих)

						осіб)
5	10.05.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Загальні збори	04.04.2023	415 759 000	майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном
6	10.05.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Загальні збори	18.04.2023	572 136 000	майнові інтереси, пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю застрахованих осіб
7	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	14.05.2023	155 677 033,3 3	добровільне страхування вантажів (майнові інтереси страхувальника, що пов'язані із володінням, користуванням та розпорядженням заявленими на страхування вантажами)
8	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	16.05.2023	141 180 700	добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
9	02.01.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Загальні збори	29.06.2023	741 007 765,2 4	обов'язкове страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту
10	26.12.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Загальні збори	01.07.2023	814 200 000	майнові інтереси, пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю застрахованої особи
11	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	07.07.2023	167 286 284	добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
12	02.01.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Загальні збори	17.07.2023	259 662 000	добровільне страхування майна

		-shareholders-stakeholders/#os oblyva_information				(юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
13	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for -shareholders-stakeholders/#os oblyva_information</a>	Наглядова Рада	17.07.2023	94 386 600	добровільне страхування вантажів (майнові інтереси страхувальника, що пов'язані із володінням, користуванням та розпорядженням заявленими на страхування вантажами)
14	10.05.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for -shareholders-stakeholders/#os oblyva_information</a>	Загальні збори	19.07.2023	439 433 451	майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном
15	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for -shareholders-stakeholders/#os oblyva_information</a>	Наглядова Рада	04.08.2023	111 939 000	добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
16	26.12.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for -shareholders-stakeholders/#os oblyva_information</a>	Загальні збори	08.08.2023	1 858 976 915	майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном
17	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for -shareholders-stakeholders/#os oblyva_information</a>	Наглядова рада	14.08.2023	115 144 000	добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
18	26.12.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for -shareholders-stakeholders/#os oblyva_information</a>	Загальні збори	31.08.2023	2 474 202 958 ,91	Майнові інтереси страхувальника, що пов'язані із володінням, користуванням та розпорядженням заявленими на страхування вантажами



19	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	27.09.2023	136 774 200	добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу (майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
20	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	31.10.2023	203 491 734	Добровільне страхування майна (юридичних осіб) (майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
21	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	31.10.2023	185 399 454	Добровільне страхування майна (майнові інтереси страхувальника, що пов'язані із володінням, користуванням та розпорядженням заявленими на страхування вантажами)
22	10.05.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Загальні збори	20.11.2023	465 759 000	Майнові інтереси, пов'язані з життям, здоров'ям та працездатністю застрахованих осіб
23	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	10.12.2023	189 338 825,9	Добровільне страхування майна (юридичних осіб) (майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
24	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	19.12.2023	101 038 000	Добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
25	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	20.12.2023	137 882 400	Добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та

						розпорядженням майном)
26	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	21.12.2023	101 922 900	Добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
27	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	21.12.2023	97 926 100	Добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
28	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	22.12.2023	147 751 400	Добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
29	02.01.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Загальні збори	25.12.2023	287 462 000	Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)
30	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	27.12.2023	105 058 330	Обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків (майнові інтереси, пов'язані із життям, здоров'ям, працездатністю застрахованих осіб)

31	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова Рада	28.12.2023	93 806 600	Добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
32	29.01.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	31.12.2023	100 711 000	Добровільне страхування майна (юридичних осіб), переданого в заставу/іпотеку (майнові інтереси страхувальника/вигодонабувача, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном)
33	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	22.06.2023	184 254 225	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням заявленими на страхування вантажами.
34	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	03.01.2023	175 529 280	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з відшкодуванням збитків, які виникли під час автомобільного перевезення вантажів.
35	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	10.08.2023	169 955 007,6	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням застрахованим ТЗ.
36	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	06.07.2023	141 960 000	Майнові інтереси, пов'язані з життям, здоров'ям, працездатністю застрахованих осіб.
37	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	27.06.2023	190 955 920	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном.
38	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	03.01.2023	175 529 280	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з відшкодуванням збитків, які виникли під час автомобільного перевезення вантажів.
39	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	20.02.2023	173 552 949	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням застрахованим ТЗ.

40	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	06.10.2023	145 305 791,4	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням заявленими на страхування вантажами.
41	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	21.08.2023	95 961 980	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням майном
42	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	10.02.2023	151 152 000	Майнові інтереси, пов'язані з життям, здоров'ям застрахованої особи.
43	19.12.2024	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	05.06.2023	153 284 301,13	Майнові інтереси страхувальника, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням заявленими на страхування вантажами.

#### Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину із заінтересованістю	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину	Заінтересовані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	11.10.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>	Наглядова рада	19.10.2023	9 920 345	придбання об'єкта нерухомого майна	Голова Наглядової ради Товариства Васирина Сергій Мирославович

## **IV. Нефінансова інформація**

### **1. Звіт керівництва (звіт про управління)**

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

Шановні акціонери, партнери та стейкхолдери!

Протягом 2023 року робота Товариства була сконцентрована на реалізації ключових стратегічних пріоритетів в межах наявних ресурсів. Нашою найважливішою метою було забезпечення безперервності діяльності та обслуговування клієнтів навіть в умовах воєнного стану, з особливою увагою до захисту життя та здоров'я наших працівників та клієнтів.

Основні цілі, які ставила перед собою Наглядова рада було виконано. Протягом 2023 року Товариству вдалось досягнути суттєвих успіхів та значних результатів, які знайшли своє відображення у балансових показниках, що підтверджує правильність обраних стратегічних напрямків розвитку.

Маємо амбітні плани для подальшого розвитку Товариства, на користь його акціонерів та стейкхолдерів!

Дякуємо за довіру!

Голова Наглядової ради, Сергій ВАСИЛИНА

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

Протягом 2023 року Правлінням Товариства здійснювався особливий контроль за дотриманням термінів виконання зобов'язань Товариством відповідно до умов договорів страхування та законодавства України, що регулює діяльність Товариства.

Протягом звітнього року діяльність Правління Товариства забезпечила істотний приріст обсягів бізнесу Товариства в складних макроекономічних умовах, зокрема, хороший рівень виплат, істотне зростання валових премій та чистого прибутку Товариства. За підсумками 2023 року чистий прибуток Товариства склав 28,26 млн. грн, що в 5 разів більше ніж чистий прибуток за 2022 рік, а операційний прибуток склав 13,92 млн. грн.

Для забезпечення стабільності діяльності Товариства щоденна робота Правління Товариства протягом 2023 року була направлена на реалізацію заходів системи управління ризиками, які включають: розрахунок та аналіз періодичних показників збитковості страхових продуктів, перестраховування ризиків за принципом надійності та ефективності, оцінку ефективності та надійності активів, розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості. З урахуванням цього, Товариство забезпечує ліквідність своїх активів для виконання своїх зобов'язань, як в нормальних так і в стресових умовах.

Кожного дня вивчаємо потреби наших клієнтів, адаптуємось до змін та змінюємось разом з Вами, кожного дня знаходимо нові рішення та стаємо кращими, кожного дня ми з Вами, гарантуючи високу якість сервісу!

Працюємо на перемогу та разом рухаємось до спільної мети!

Голова Правління, Наталія ВАСИЛИНА

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Стратегія Товариства щодо подальшого розвитку передбачає удосконалення умов страхування, враховуючі потреби страхового ринку. На найближчий рік вона буде спрямована на поліпшення фінансового стану Товариства за рахунок корегування за необхідності тарифної політики, а також

утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами Товариства, з метою збільшення частки видів страхування, інших ніж обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (надалі - ОСЦПВ), у страховому портфелі Товариства, збільшення кількості договорів на одного страхувальника (клієнта) та доходу внаслідок реалізації права вимоги, зменшення рівня збитковості з ОСЦПВ, скорочення строку врегулювання за договорами добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), розширення мережі партнерських суб'єктів господарювання, які надають послуги з технічного обслуговування і ремонту колісних транспортних засобів, їх складових частин (систем), та власної мережі аварійних комісарів, зменшення коефіцієнту плинності кадрів, збільшення обсягу платежів, залучених від онлайн-продажу.

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

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не здійснювало таких операцій.

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

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

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

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

## 1) звіт про корпоративне управління

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

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової	ні	

сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів		
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів	так	<p>Кожна проста акція надає акціонеру - її власнику однакову сукупність прав.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Брати участь в управлінні Товариством (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників);</li> <li>2. Отримання дивідендів;</li> <li>3. Отримання інформації про господарську діяльність Товариства;</li> <li>4. Отримання, у разі ліквідації Товариства, частини його майна або вартості частини майна Товариства пропорційно до кількості належних йому акцій.</li> <li>5. Акціонер має право виходу з Товариства шляхом відчуження належних йому акцій Товариства у порядку, встановленому законодавством України та цим Статутом.</li> <li>6. Акціонери можуть мати й інші права та нести інші обов'язки у відповідності до законодавства України та положень цього Статуту.</li> </ol>
Права міноритарних акціонерів	так	<p>Кожна проста акція надає акціонеру - її власнику однакову сукупність прав.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Брати участь в управлінні Товариством (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників);</li> <li>2. Отримання дивідендів;</li> <li>3. Отримання інформації про господарську діяльність Товариства;</li> <li>4. Отримання, у разі ліквідації Товариства, частини його майна або вартості частини майна Товариства пропорційно до кількості належних йому акцій.</li> <li>5. Акціонер має право виходу з Товариства шляхом відчуження належних йому акцій Товариства у порядку, встановленому законодавством України та цим Статутом.</li> <li>6. Акціонери можуть мати й інші права та нести інші обов'язки у відповідності до законодавства України та положень</li> </ol>

		цього Статуту.
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів надсилається та оприлюднюється не пізніше ніж за 30 днів до дня проведення Загальних зборів акціонерів. Від дати надсилання повідомлення Товариство або акціонери, які скликають Загальні збори акціонерів, надають акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, а також проєктів рішень щодо них.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління не розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Обсяг та порядок реалізації прав акціонерів регулюються окремими положеннями чинного законодавства та статутом Товариства
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	У випадку проведення очних загальних зборів акціонерів
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді	ні	Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту



на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		закриття Загальних зборів та протягом 5 робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на вебсайті Товариства.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	На власному вебсайті Товариства розміщується повідомлення про проведення Загальних зборів, протокол Загальних зборів та протоколи про підсумки голосування.
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Введено посаду корпоративного секретаря
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Наглядовою радою не визначалися принципи, як вона діятиме у разі пропозиції поглинання.
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Наглядовою радою не затверджувалося окремого внутрішнього документа такого як політика взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами.

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію, Товариством не визначено.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами Товариством не складається.
<b>3. Наглядова рада</b>		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради не входять до складу наглядових рад більш ніж у трьох інших юридичних особах.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	ні	Окремий документ відсутній Ведуться протоколи засідань Наглядової ради. Комітети Наглядової ради не створені.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	ні	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	ні	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	В статті 23 Закону України "Про страхування" закріплено, що рада страховика не бере участі в управлінні поточною діяльністю страховика. Наглядова рада Товариства (далі - Наглядова рада) є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність його Виконавчого органу.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів	так	Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради визначені у внутрішньому документі Товариства, що

у члени наглядової ради		затверджений рішенням Наглядової ради
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається з дотриманням вимог та потреб Товариства.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядова рада не розробляла плани наступництва для членів Наглядової ради та Виконавчого органу Товариства.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядовою радою не затверджено окремого внутрішнього документа щодо різноманіття складу Наглядової ради та Виконавчого органу.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем	ні	Внутрішніми документами Товариства не визначено обов'язку проходження членами Наглядової ради вступного тренінгу.

контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Законодавством та внутрішніми документами Товариства для Голови Наглядової ради не встановлено заборони комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними. Голова Наглядової ради має можливість комунікацій із акціонерами (їх представниками та уповноваженими особами).
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради		
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання		

щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени		
<b>4. Виконавчий орган</b>		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	До компетенції Виконавчого органу Товариства належить організація роботи зі складання річних бізнес-планів, інших стратегічних та оперативних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові, маркетингові та виробничі питання.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	ні	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
<b>6. Винагорода</b>		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди визначається з урахуванням розміру та особливостей діяльності Товариства, характеру й обсягів послуг страхування, що надаються Товариством, профілю ризику та стратегічних напрямків діяльності Товариства.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів Наглядової ради є фіксованою та не залежить від досягнення Товариством фінансових показників.
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна	ні	В Товаристві у 2023 році окремо не затверджувалась політика щодо розкриття інформації. Передбачається, що така політика буде затверджена в

розкривати особа		майбутньому. Кодекс корпоративного управління містить положення щодо розкриття інформації про Товариство.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	ні	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders/</a>
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада розглядає звіти про ризики
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	В Товаристві затверджено та оприлюднено Кодекс корпоративної етики Товариства
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	Антикорупційна програма Товариства була затверджена рішенням Наглядової Ради Товариства 29.12.2023 (протокол

		89/2023)
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	ні	
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Товариством не проводилась комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта.

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

<b>Дата проведення</b>	28.04.2023
<b>Спосіб проведення</b>	<div> <div>очне голосування</div> <div>електронне голосування</div> <div>X опитування (дистанційно)</div> </div>
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова Рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>Питання 1: Звіт Виконавчого органу Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. Прийняте рішення: Затвердити звіт Виконавчого органу Товариства за 2022 рік.</p> <p>Питання 2: Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду Прийняте рішення: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік.</p> <p>Питання 3: Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду Прийняте рішення: Взяти до уваги висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2022 рік,</p>	

органам управління Товариства врахувати в роботі висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2022 рік.

Питання 4:

Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності (річну фінансову звітність) Товариства за 2022 рік.

Питання 5:

Затвердження розподілу прибутку за 2022 рік.

Прийняте рішення:

Прибуток, отриманий Товариством у 2022 році у розмірі 5 593 тис.грн., залишити нерозподіленим.

Питання 6:

Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Статуту Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати Статут Товариства в новій редакції.

Питання 7:

Внесення змін та доповнень до Положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести зміни та доповнення до Положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів Товариства.

Питання 8:

Внесення змін та доповнень до Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести зміни та доповнення до Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Положення про Наглядову раду Товариства.

Питання 9:

Внесення змін та доповнень до Положення про Виконавчий орган Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести зміни та доповнення до Положення про Виконавчий орган Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Виконавчий орган Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Положення про Виконавчий орган Товариства.

Питання 10:

Внесення змін та доповнень до Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести зміни та доповнення до Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Кодексу корпоративного управління Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію



Кодексу корпоративного управління Товариства.

Питання 11:

Схвалення вчиненого Товариством значного правочину.

Прийняте рішення:

Схвалити вчинений Товариством значний правочин, а саме - укладення договору добровільного страхування водного транспорту № 08-01.00.22.00001 від 15.12.2022 між Товариством (страховик за договором) та Товариством з обмеженою відповідальністю "ІКФ" (страхувальник), страхова сума за договором 272 489 000,00 грн. (двісті сімдесят два мільйони чотириста вісімдесят дев'ять тисяч гривень 00 копійок).

Питання 12:

Припинення повноважень члена Наглядової ради Товариства.

Рішення не прийнято.

Питання 13:

Обрання членів Наглядової ради Товариства.

Прийняте рішення:

Обрати членами Наглядової ради Ходацького Юрія Степановича, незалежного директора та Шкрібчу Михайла Васильовича, представника акціонера Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України.

Питання 14:

Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової ради від імені Товариства.

Прийняте рішення:

Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановити розмір винагороди членів Наглядової ради - відповідно до умов цивільно-правових договорів. Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка здійснюватиме її повноваження, підписати від імені Товариства цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

[https://persha.ua/\\_files/about\\_info/zbori%2028.04.2023.zip](https://persha.ua/_files/about_info/zbori%2028.04.2023.zip)

<b>Дата проведення</b>	18.12.2023
<b>Спосіб проведення</b>	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова Рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
Питання 1: Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Статуту Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати Статут Товариства в новій редакції. Питання 2: Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення	

його в новій редакції

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів Товариства.

Питання 3:

Внесення змін до Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду Товариства.

Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Положення про Наглядову раду Товариства.

Питання 4:

Внесення змін до Положення про Виконавчий орган Товариства шляхом викладення його в новій редакції

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про Виконавчий орган Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Виконавчий орган Товариства.

Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Положення про Виконавчий орган Товариства.

Питання 5:

Внесення змін до Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції

Прийняте рішення:

Внести зміни до Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Кодексу корпоративного управління Товариства.

Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Кодексу корпоративного управління Товариства.

Питання 6:

Внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства шляхом викладення його в новій редакції

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства.

Питання 7:

Внесення змін до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства шляхом викладення його в новій редакції

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про винагороду членів виконавчого органу Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про винагороду членів виконавчого органу Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати нову редакцію Положення про винагороду членів виконавчого органу Товариства.

Питання 8:

Обрання членів Наглядової ради Товариства

Прийняте рішення:

Обрати членами Наглядової ради:

Гужецьку Тетяну Костянтинівну, представника акціонера - Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України;

Шинкарук Лідію Василівну, незалежного директора;

Федорчука Володимира Антоновича, незалежного директора.

Питання 9:

Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової ради від імені Товариства

Прийняте рішення:

Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з обраними членами Наглядової ради Товариства, встановити розмір винагороди членів Наглядової ради - відповідно до умов цивільно-правових договорів. Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка здійснюватиме її повноваження, підписати від імені Товариства цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.

Питання 10:

Схвалення вчинених Товариством значних правочинів

Прийняте рішення:

Схвалити вчинені Товариством значні правочини, а саме:

1) Укладення Генерального договору добровільного страхування вантажів № 09-02.11.23.00008 від 31.08.2023 між Товариством (страховик за договором) та LOGISTICS PLUS, INC. (страхувальник), страхова сума за договором на дату прийняття цього рішення 2 474 202 958,91 грн. (два мільярди чотириста сімдесят чотири мільйони двісті дві тисячі дев'ятсот п'ятдесят вісім гривень 91 копійка).

2) Укладення договору добровільного страхування майна (юридичних осіб) переданого в заставу/іпотеку № 11-60.38.23.00414 від 08.08.2023 між Товариством (страховик за договором) та ТОВ "ТБ ФРУТ КАПІТАЛ", код ЄДРПОУ 39878629 (страхувальник), страхова сума за договором 1 858 976 915,00 грн. (один мільярд вісімсот п'ятдесят вісім мільйонів дев'ятсот сімдесят шість тисяч дев'ятсот п'ятнадцять гривень 00 копійок).

3) Укладення договору добровільного медичного страхування № 03-20.55.23.00010 від 01.07.2023 між Товариством (страховик за договором) та ППО КП "КИЇВТЕПЛОЕНЕРГО", код ЄДРПОУ 41758987 (страхувальник), страхова сума за договором 814 200 000,00 грн. (вісімсот чотирнадцять мільйонів двісті тисяч гривень 00 копійок).

Питання 11:

Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

Прийняте рішення:

Попередньо надати згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів) граничною сукупною вартістю 15 млрд.грн., які будуть вчинятися (укладатися) Товариством протягом року з дня прийняття цього рішення в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в межах страхової, інвестиційної та фінансової діяльності, включаючи, але не обмежуючись, договори страхування, договори перестрахування, договори з банками тощо та ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами, перевищуватиме 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання таких значних правочинів (договорів) відповідно до повноважень, наданих Статутом Товариства, з визначенням усіх істотних умов на власний розсуд.

<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#osoblyva_information</a>

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Василина Сергій Мирославович (Голова Наглядової ради з 03.01.2023 до 31.12.2023), строк повноважень: з 03.01.2023 до 31.12.2023			X			
Майборода Людмила Олексіївна, строк повноважень: з 03.01.2023 до 19.04.2023						
Гужевська Тетяна Костянтинівна, строк повноважень: з 03.01.2023 до 03.05.2023 та з 26.12.2023 до 31.12.2023						
Ходацький Юрій Степанович, строк повноважень з 10.05.2023 до 31.12.2023						
Шкріба Михайло Васильович, строк повноважень з 10.05.2023 до 26.10.2023						
Федорчук Володимир Антонович, строк повноважень з 26.12.2023 до 31.12.2023						
Шинкарук Лідія Василівна, строк повноважень з 26.12.2023 до 31.12.2023						
Тараненко Олег Іванович (Голова Наглядової ради з 01.01.2023 до 02.01.2023)			X			

##### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	93
---	----

з них очних:	93
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Обрання та припинення повноважень членів Правління, призначення та звільнення головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, корпоративного секретаря, затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, головним внутрішнім аудитором, головним комплаєнс-менеджером, головним ризик-менеджером, корпоративним секретарем, встановлення розміру їх винагороди, внесення змін до укладених трудових договорів (контрактів); обрання та припинення повноважень виконуючого обов'язки Голови Правління (на період відпустки Голови Правління); затвердження організаційної структури Товариства; створення та ліквідація відокремлених підрозділів Товариства; затвердження стратегії Товариства; затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства; затвердження річної інформації емітента цінних паперів; затвердження річного звіту за результатами проведення внутрішнього аудиту; скликання та дистанційне проведення річних та позачергових загальних зборів акціонерів, внесення пропозицій до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного річних та позачергових загальних зборів акціонерів, форми і тексту бюлетенів для голосування; обрання оцінювача майна та затвердження умов договору, що укладатиметься з оцінювачем майна, встановлення розміру оплати його послуг; узгодження умов договору про проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору; придбання нерухомого майна, придбання облігацій іншої юридичної особи; вчинення правочину із заінтересованістю - придбання нерухомого майна; відчуження частки Товариства в іншій юридичній особі, шляхом її продажу; участь Товариства в якості співзасновника господарського об'єднання; затвердження бюджетів Товариства тощо

### Звіт ради

Цей Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" (далі - Товариство) за результатами 2023 року підготовлено у відповідності до вимог законодавства України, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" 06.06.2023 №608, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства.

1) Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради). Наглядова рада Товариства (далі - Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства та законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Виконавчого органу Товариства (далі - Правління).

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

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

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

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

1) вищу освіту відповідно до вимог законодавства України;

- 2) необхідний рівень знань щодо принципів корпоративного управління;
- 3) відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановлених Національним банком України;
- 4) високий рівень комунікаційних та особистих якостей;
- 5) достатньо часу для виконання функцій, покладених на них.

Станом на кінець звітного періоду 31.12.2023 кількість членів Наглядової ради становила 5 осіб.

Протягом 2023 року Наглядова рада діяла в наступному складі:

- в період з 03.01.2023\* по 26.04.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) - Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) - Гужевська Тетяна Костянтинівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Майборода Людмила Олексіївна.

- в період з 27.04.2023 по 10.05.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) - Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) - Гужевська Тетяна Костянтинівна.

- в період з 11.05.2023 по 26.10.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) - Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) - Шкріба Михайло Васильович;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Ходацький Юрій Степанович.

- в період з 27.10.2023 по 25.12.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) - Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Ходацький Юрій Степанович.

- в період з 26.12.2023 по 31.12.2023:

Голова Наглядової ради (акціонер) - Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Ходацький Юрій Степанович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) - Гужевська Тетяна Костянтинівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Шинкарук Лідія Василівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Федорчук Володимир Антонович.

\*інформація зазначається станом на перший робочий день звітного року.

У 2023 році Наглядовою радою було проведено 93 засідання.

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

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

- 1) оцінку професійної придатності та спеціальних знань членів Наглядової ради;
- 2) оцінку ділової репутації членів Наглядової ради;
- 3) оцінку відповідності вимогам щодо незалежності незалежних членів Наглядової ради;
- 4) оцінку відповідності вимогам щодо складу (кількісного та якісного) Наглядової ради.

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

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

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

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

Пункт 2 статті 25 Закону України "Про страхування" визначає: "Кількісний склад ради страховика визначається статутом страховика, але не може становити менше трьох осіб, а значимого - менше п'яти."

Пункт 2 статті 76 Закону України "Про акціонерні товариства" передбачає: "У публічному акціонерному товаристві, товаристві - підприємстві, що становить суспільний інтерес, а також в акціонерному товаристві, у статутному капіталі якого більше 50 відсотків акцій (часток, паїв) прямо або опосередковано належать державі, обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам акціонерного товариства (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори."

Станом на 31.12.2023 до складу Наглядової ради входять 5 (п'ять) осіб, з них - 3 (три) незалежні директори:

Голова Наглядової ради (акціонер) - Васирина Сергій Мирославович;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Ходацький Юрій Степанович;

Член Наглядової ради (представник акціонера) - Гужевська Тетяна Костянтинівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Шинкарук Лідія Василівна;

Член Наглядової ради (незалежний директор) - Федорчук Володимир Антонович.

Незалежні директори, що є членами Наглядової ради, відповідають вимогам щодо незалежності у відповідності до законодавства України (оцінка незалежності членів Наглядової ради визначена у пункті 3 цього Звіту).

Відповідно до Закону України "Про страхування" Наглядова рада не менше ніж як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів становить не менше трьох. Хоча Товариство за результатами 2023 року не є значимим страховиком, але належить до категорії підприємств, що становлять суспільний інтерес відповідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", кількість незалежних директорів Наглядової ради була збільшена з 1 (одного) станом на 01.01.2023 до 3 (трьох) станом на 31.12.2023, для ефективного управління та контролю за діяльністю Товариства.

Наглядова рада є повністю укомплектованою та має у своєму складі 5 осіб. Спеціальні знання та досвід членів Наглядової ради дають змогу їм спільно обговорювати питання, щодо яких приймається рішення, вступати в дискусії та прогнозувати можливі варіанти розвитку подій з точки зору ризик-орієнтованого підходу.

Більшість складу Наглядової ради сформовано з осіб, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.

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

Повноваження Наглядової ради визначені законодавством, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства. Всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах у різних

напрямках діяльності, більшість членів Наглядової ради мають досвід роботи у фінансовому секторі та мають спеціальні знання та досвід (Таблиця 1) для прийняття рішень, що віднесені до компетенції Наглядової ради законодавством України та Статутом Товариства.

3) Члени Наглядової ради мають можливість приділяти достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради

У 2023 році було проведено 93 засідання Наглядової ради, які відбувались шляхом очної присутності членів Наглядової ради на засіданнях, що свідчить про можливість членів Наглядової ради приділяти достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради.

4) Колективна придатність Наглядової ради відповідає організаційній структурі Товариства

Згідно організаційної структури Товариства у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають: Правління Товариства, Головний комплаєнс-менеджер, Головний ризик-менеджер, Головний внутрішній аудитор, Корпоративний секретар Товариства. Всі підпорядковані особи звітують Наглядовій раді у встановленому законодавством та внутрішніми документами Товариства порядку.

За результатами роботи Наглядової ради у 2023 році:

- станом на 31.12.2023 склад Правління становить 5 осіб;

- забезпечено розподіл повноважень між членами Правління та розподіл структурних підрозділів Товариства, які перебувають у підпорядкуванні членів Правління;

- забезпечено наявність у Товаристві Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Головного внутрішнього аудитора, Корпоративного секретаря.

Наглядовою радою здійснювався контроль діяльності Правління відповідно до стратегічних напрямків діяльності Товариства на 2023 рік, що були затверджені Наглядовою радою. Протягом звітного періоду побудовано систему внутрішнього контролю та систему управління ризиками Товариства.

У результаті вищезазначеного, можна стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Товариства.

5) Колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Товариства

У 2023 році Наглядова рада, враховуючи особливості діяльності Товариства, його розмір, характер, обсяг страхових послуг, вимоги установлені законодавством та Національним банком України, працювала над створенням комплексної та ефективної системи управління ризиками, що забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх суттєвих ризиків діяльності Товариства. Функцію управління ризиками було покладено на Головного ризик-менеджера Товариства.

Діяльність Товариства у 2023 році була проаналізована на предмет оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками. Після оцінки ризиків та їх поділу на підгрупи було здійснено аналіз видів операцій, які генерують ці ризики та розроблено заходи для пом'якшення ризиків.

З урахуванням вимог, встановлених Законом України "Про страхування" та нормативно-правовими актами Національного банку України протягом 2023 року Наглядова рада на постійній основі забезпечувала ефективність системи управління ризиками Товариства, затверджуючи:

- Профіль ризиків та матрицю ризиків Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №08/2023 від 20.01.2023);

- Стратегію управління ризиками Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №08/2023 від 20.01.2023);

- Політику управління ризиками Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №08/2023 від 20.01.2023);

- Процедуру ескалації порушень лімітів ризиків та ризик-апетитів Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №17/2023 від 15.02.2023);



-Методику моніторингу ризиків, визначення ризик-апетитів, лімітів ризиків та проведення стрес-тестування на основі імітаційного моделювання Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №17/2023 від 15.02.2023);

-Методику оцінки та аналізу впливу ризиків на основі експертного оцінювання Товариства (Протокол засідання Наглядової ради №09/2023 від 23.01.2023);

-Систему раннього реагування (Протокол засідання Наглядової ради №64/2023 від 24.08.2023).

З урахуванням специфіки діяльності Товариства, його розмірів, видів та характеру діяльності Товариства, всі суттєві види ризиків у 2023 році були контрольованими Товариством, не перевищували допустимих меж (лімітів ризику). Наглядова рада протягом року здійснювала розгляд звітності щодо ризиків Товариства та не рідше одного разу на рік розглядає результати оцінки ризик профілю Товариства.

З урахуванням вищевикладеного, можна стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Товариства.

6) Щодо членів Наглядової ради не виявлено ознак небездоганної ділової репутації

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

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

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну  
Професійна придатність та спеціальні знання членів Наглядової ради визначені в Таблиці 1.

Протягом 2023 року члени Наглядової ради особисто брали участь у засіданнях Наглядової ради у формі спільної присутності членів Наглядової ради для обговорення питань порядку денного та голосування.

Члени Наглядової ради в межах своїх повноважень протягом звітного року:

- опрацьовували документи та інформацію для аналізу окремих питань діяльності Товариства;
- вживали заходи для запобігання конфлікту інтересів;
- забезпечували функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, приділяли достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Товариства та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- створили та підтримували на належному рівні організаційну структуру Товариства, систему управління ризиками та внутрішнього контролю, що забезпечують ефективне управління ризиками Товариства;
- сприяли створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Товаристві.

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

Інформація про діяльність протягом 2023 року членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність:

Василина Сергій Мирославович, паралельна професійна діяльність: відсутня;

Ходацький Юрій Степанович, паралельна професійна діяльність: Директор ТОВ "КИЙАВТО", код ЄДРПОУ 32346900;

Директор (за сумісництвом) ТОВ "ТЕФІДА", код ЄДРПОУ 36017731; Директор (за сумісництвом) ТОВ "КІЯ ТРЕНДІНГ КОМПАНІ", код ЄДРПОУ 35648178; Директор (за сумісництвом) ТОВ "ІНКОМАРТСЕРВІС", код ЄДРПОУ 24918872;

Гужевська Тетяна Костянтинівна, паралельна професійна діяльність: Фінансовий директор-директор департаменту економіки та фінансів Асоціації міжнародних автомобільних перевізників України, код ЄДРПОУ 16307261;

Шинкарук Лідія Василівна, паралельна професійна діяльність: Професор кафедри виробничого та інвестиційного менеджменту Національного університету біоресурсів і природокористування України (НУБІП України), код ЄДРПОУ 00493706;

Федорчук Володимир Антонович, паралельна професійна діяльність: Директор ТОВ "БІ ЕС АЙ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 41966347;

Шкріба Михайло Васильович, паралельна професійна діяльність: Директор ДОЧІРНЬОГО ПІДПРИЄМСТВА "БАРВА-АВТО" ТОВ "БАРВА", код ЄДРПОУ 22093841;

Директор (за сумісництвом) ТОВ "АВТО-МВ", код ЄДРПОУ 33537953; Заступник директора (за сумісництвом) ТОВ "ВЕСТ-ТРАНС-ГРУП", код ЄДРПОУ 34991296.

Майборода Людмила Олексіївна, паралельна професійна діяльність: відсутня.

### 3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

У частині першій статті 73 Закону України "Про акціонерні товариства" визначено, що незалежний директор є членом Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради.

Відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України Товариство на підставі наявних документів та інформації здійснює оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради. Результати проведеної оцінки свідчать що незалежні члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам щодо незалежності, встановленими законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

### 4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

Комітети Наглядової ради у 2023 році не створювались. Але на кінець звітного року 31.12.2023 кількість незалежних директорів була достатньою для того щоб розпочати діяльність комітетів Наглядової ради у 2024 році.

### 5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи.

Основними цілями, які ставила перед собою Наглядова рада у 2023 році були:

1. Розробка основних стратегічних напрямів діяльності Товариства на 2023 рік.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Наглядовою радою були розроблені та затверджені стратегічні напрямки діяльності Товариства на 2023 рік (Протокол засідання Наглядової ради №06/2023 від 04.01.2023).

2. Формування ефективного складу Виконавчого органу Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Протягом 2023 року Наглядова рада формувала склад Виконавчого органу (Правління) таким чином, щоб забезпечити максимальну ефективність та колективну придатність членів Виконавчого органу Товариства. Так у 2023 році були впроваджені посади: Першого заступника Голови

Правління, відповідального за забезпечення страхової діяльності, Заступника Голови Правління, відповідального за добровільне медичне страхування та особисті види страхування, члена Правління за напрямом інформаційні технології, члена Правління за напрямом фінанси та облік, члена Правління відповідального за напрям продажів, члена Правління за напрямом андерайтинг, методологія, перестрахування. Склад Правління протягом 2023 року змінювався 9 разів та станом на 31.12.2023 складав 4 особи.

3. Організація та підтримка на належному рівні організаційної структури Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Наглядова рада протягом року забезпечувала прозорість організаційної структури Товариства з чітким розподілом обов'язків та повноважень органів управління, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю. Необхідні зміни регулярно вносились в організаційну структуру Товариства та затверджувались відповідним Протоколом Наглядової ради. Протягом 2023 року наявні 24 протоколи Наглядової ради, які стосуються затвердження (в тому числі внесення змін) організаційної структури Товариства.

4. Безпека операційних процесів та кібербезпека Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: В організаційній структурі Товариства з 24.05.2023 з'явився новий структурний підрозділ - Департамент інформаційної безпеки та кіберзахисту, на який покладена функція забезпечення захисту персональних даних в інформаційних системах Товариства, запобігання кібершахрайству, витоку даних і нелегального проникнення в мережу та облікові записи Товариства.

5. Забезпечення функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю (сукупність заходів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції) для забезпечення ефективного управління ризиками Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: На початку 2023 року Наглядовою радою в організаційну структуру Товариства було введено нові посади: Головного комплаєнс-менеджера та Головного ризик-менеджера Товариства. Посада Внутрішнього аудитора була перейменована на посаду Головного внутрішнього аудитора. Протягом 2023 року ключові особи Товариства доповідали Наглядовій раді та звітували перед нею. Для ідентифікації ризиків Товариства, ефективного функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю розроблялись та затверджувались відповідні внутрішні нормативні документи Товариства.

6. Створення регулярних та прозорих механізмів комунікації в Товаристві, підвищення рівня корпоративного управління Товариством.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Наглядова рада сприяє формуванню в Товаристві системи корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей діяльності, характеру і обсягів страхових послуг, які надаються Товариством та профілю ризиків, що виникають у страховій діяльності. Наглядова рада забезпечила підготовку змін до Кодексу корпоративного управління, який був затверджений у новій редакції Загальними зборами акціонерів, що були проведені 28.04.2023 та 18.12.2023: Протокол річних дистанційних Загальних зборів акціонерів Товариства №2/2023 від 10.05.2023 та Протокол позачергових дистанційних Загальних зборів акціонерів №3/2023 від 26.12.2023. Реалізація системи корпоративного управління в Товаристві забезпечується Наглядовою радою на рівні:

- прозорості організаційної структури з чітким розподілом обов'язків та повноважень між органами управління та контролю;
- ефективності системи внутрішнього контролю;
- системи стримувань та противаг;
- колективної придатності колегіальних органів управління Товариства (Наглядової ради та Правління);
- відповідності керівників кваліфікаційним вимогам;

- корпоративної культури в Товаристві.

У 2023 році в Товаристві Наглядовою радою запроваджено посаду Корпоративного секретаря Товариства та призначено посадову особу, яка здійснює, в межах своєї компетенції, правове, аналітичне, інформаційне та організаційно-технічне забезпечення діяльності та координацію роботи органів Товариства, забезпечує, в межах своєї компетенції, обмін інформацією між ними та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Товариства особами та/або інвесторами.

7. Забезпечення розробки та затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства відповідно до вимог законодавства та Національного банку України

Статус: виконано

Впроваджені заходи: протягом 2023 року Наглядовою радою затверджено 47 внутрішніх нормативних документів з різних аспектів діяльності Товариства, в тому числі питань, що стосуються системи управління ризиками, комплаєнс-контролю, внутрішнього аудиту.

8. Імплементация змін законодавства та вимог Національного банку України у Статут Товариства, Положення про Загальні збори акціонерів Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства, Положення про Виконавчий орган Товариства, Положення про винагороду Наглядової ради Товариства та Положення про винагороду Виконавчого органу Товариства.

Статус: виконано

Впроваджені заходи: Через зміни у законодавстві, які вже набрали чинності і ті, які наберуть чинності у 2024 році Наглядовою радою протягом 2023 року 2 рази готувались зміни до Статуту Товариства, Положення про Загальні збори акціонерів Товариства, Положення про Наглядову раду Товариства, Положення про Виконавчий орган Товариства, Положення про винагороду Наглядової ради Товариства та Положення про винагороду Виконавчого органу Товариства. Підготовлені зміни були затверджені у новій редакції Загальними зборами акціонерів, що були проведені 28.04.2023 та 18.12.2023: Протокол річних дистанційних Загальних зборів акціонерів Товариства №2/2023 від 10.05.2023 та Протокол позачергових дистанційних Загальних зборів акціонерів №3/2023 від 26.12.2023.

б) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Станом на 31.12.2023 досягнуто оптимального складу членів Наглядової ради в кількості 5 осіб. Кількість незалежних директорів членів Наглядової ради дає можливість Наглядовій раді у 2024 році створити Комітети Наглядової ради.

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

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

Голова Наглядової ради протягом 2023 року організовував роботу Наглядової ради, скликав та проводив засідання Наглядової ради, здійснював контроль за вчасною підготовкою матеріалів питань порядку денного та оформленням протоколів за результатами проведених засідань Наглядової ради. Голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі з членами Правління, ключовими особами Товариства, надавали рекомендації та поради щодо порушених питань.

Враховуючи позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства у 2023 році можна

зробити висновки, що обрана Наглядовою радою Стратегія Товариства на 2023 рік була вірним управлінським рішенням, прийнятим на основі раціонального ступеню узгодженості мети. Так, за результатами 2023 року вдалось досягнути наступних змін у фінансово-господарській діяльності Товариства:

- 1) за 2023 рік Товариство зібрало 827,85 млн. грн. валових премій, що в 1,51 рази перевищило обсяг валових премій за 2022 рік;
- 2) за підсумками 2023 року Товариство отримало прибуток від операційної діяльності в обсязі 0,91 млн. грн., а його чистий прибуток виріс до 26,262 млн. грн., що в 4,7 рази більше ніж чистий прибуток за 2022 рік;
- 3) за період 2023 року балансові показники Товариства продемонстрували висхідну динаміку:
  - активи виросли на 10,24% до 988,934 млн. грн.;
  - власний капітал показав приріст на 9,78% до 188,649 млн. грн.;
  - зобов'язання збільшились на 10,35% до 800,285 млн. грн.;
  - грошові кошти та їх еквіваленти виросли на 5,28% до 223,264 млн. грн. При цьому, станом на 01.01.2024 Товариство сформувало портфель поточних фінансових інвестицій в банківські депозити в обсязі 22,488 млн. грн., які разом з грошовими коштами та їх еквівалентами на 30,71% покривали зобов'язання Товариства;
- 4) у звітному періоді Товариство дотримувалось критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Протягом 2023 року Наглядова рада здійснювала свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, керувалась Статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління Товариства, внутрішніми документами Товариства та ухвалювала рішення з метою досягнення Товариством стратегічних цілей, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, управління ризиками та підвищення рівня корпоративного управління в Товаристві.

URL-адреса з повним текстом Звіту Наглядової ради Товариства за 2023 рік:

[https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha\\_information](https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha_information)

## Частина 5. Виконавчий орган

### Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Василина Наталія Володимирівна, строк повноважень з 01.01.2023 - 31.12.2023			X	V	X	
Кисель Євгеній Олександрович, строк повноважень з 01.01.2023 до 31.12.2023					V	
Венгер Юлія Валеріївна, строк повноважень з 01.01.2023 до 23.05.2023				X	V	V

Богущ Максим Євгенович, строк повноважень з 03.01.2023 до 10.02.2023						X
Добренкова Юлія Володимирівна (виконувала обов'язки Голови Правління з 21.08.2023 до 21.11.2023 та з 24.11.2023 до 31.12.2023), строк повноважень з 05.04.2023 до 31.12.2023			Y	V		
Пухтій Ірина Валентинівна, строк повноважень з 05.04.2023 до 31.12.2023					V	
Кіт Віра Андріївна (виконувала обов'язки Голови Правління з 23.05.2023 до 20.08.2023), строк повноважень з 05.04.2023 до 23.05.2023, з 16.10.2023 до 31.12.2023			Y	V	X	V
Нечипоренко Олексій Віталійович, строк повноважень з 05.04.2023 до 27.07.2023				V		V
Шевчишина Вікторія Анатоліївна, строк повноважень з 24.05.2023 до 23.06.2023				X		V

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	43
з них очних:	43
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Затвердження складу комітетів Правління, затвердження відповідальних осіб та склад робочих груп щодо реалізації стратегії Товариства, затвердження внутрішніх нормативних документів, якими регулюється діяльність Товариства, що рішенням Наглядової ради передані на затвердження Правління, розгляд компромісних виплат по страховим справам та прийняття рішення про виплату страхового відшкодування, погодження проведення аудиту з інформаційної безпеки, приведення страхових тарифів до ринкового рівня із врахуванням рентабельності та збитковості портфелю Товариства, затвердження звітів, придбання та продаж автомобілів, передача автомобіля для залучення до військових формувань ЗСУ, надання благодійної допомоги

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
--	--------------------	--------------------	--------------------

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Страховий комітет, 20 засідань	Інвестиційний комітет, 10 засідань	Комітет з компромісних виплат, 63 засідання
з них очних:	20	10	63
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Розгляд питань і прийняття рішень щодо умов укладання договорів страхування	Погодження розміщення депозитів, закриття нерентабельних страхових продуктів, винесення пропозицій щодо придбання та продажу облігацій інших юридичних осіб, придбання автомобіля, нерухомого майна	Виплата/відмова від виплати компромісного страхового відшкодування за договорами страхування, відмова Товариства від реалізації права регресу

До повноважень Страхового комітету протягом звітного періоду належав розгляд питань щодо ризиків, умов страхування, тарифної політики, які виходять за межі повноважень відповідальних підрозділів Товариства.

Зона відповідальності Інвестиційного комітету у 2023 році передбачала формування інвестиційної політики Товариства, організацію, планування, контроль за ефективністю інвестиційної діяльності Товариства у відповідності до його стратегії розвитку, розробка основних принципів організації фінансування проектів з розвитку Товариства, аналіз ефективності проектів та визначення джерел їх фінансування.

Комітет з компромісних виплат уповноважений розглядати страхові справи за всіма договорами страхування, на предмет перегляду вже прийнятих відповідними підрозділами Товариства рішень щодо виплати/відмови у виплаті страхового відшкодування за договорами страхування та питання пов'язані з відмовою Товариства від реалізації права регресу.

## Звіт виконавчого органу

### 1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю є Правління, яке очолює Голова Правління Товариства (далі - Голова Правління). Метою діяльності Правління є забезпечення ефективності інвестицій акціонерів Товариства та реалізація статутної мети діяльності Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Товариства.

Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Товариства, організовує виконання їх рішень.

Правління діє від імені Товариства в межах, встановлених законодавством України та Статутом Товариства.

До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління, які обираються Наглядовою радою Товариства.

Організаційною формою роботи Правління є засідання. Проведення засідань Правління та/або прийняття ним рішень може відбуватися шляхом очного голосування, або опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції.

Головуючим на засіданні Правління є Голова Правління, а в разі відсутності - інший член Правління, обраний з числа його членів простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління. Рішення з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Правління. Під час голосування Голова та кожен з членів Правління мають один голос ("за", "проти", "утримався"). Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Голові Правління належить право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень.

Членами Правління протягом 2023 року були обрані особи, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років. Особи, що входять до складу Правління, є керівниками та посадовими особами Товариства і відповідають вимогам законодавства України, що висуваються до керівників та посадових осіб акціонерного товариства та страховика.

Голова та члени Правління перед виконанням своїх обов'язків пройшли перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

Станом на кінець звітного періоду 31.12.2023 кількість членів Правління становила 4 особи.

Протягом 2023 року Правління діяло в наступному складі:

- в період з 03.01.2023\* по 12.02.2023:

Голова Правління - Васирина Наталія Володимирівна;

Член Правління - Венгер Юлія Валеріївна;

Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович;

Член Правління - Богуш Максим Євгенович.

- в період з 13.02.2023 по 04.04.2023:

Голова Правління - Васирина Наталія Володимирівна;

Член Правління - Венгер Юлія Валеріївна;

Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович.

- в період з 05.04.2023 по 22.05.2023:

Голова Правління - Васирина Наталія Володимирівна;

Член Правління - Венгер Юлія Валеріївна;

Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович;

Член Правління - Кіт Віра Андріївна;

Член Правління - Добренкова Юлія Володимирівна;

Член Правління - Пухтій Ірина Валентинівна;

Член Правління - Нечипоренко Олексій Віталійович.

- 23.05.2023:

В.о. Голови Правління - Кіт Віра Андріївна;

Член Правління - Кіт Віра Андріївна;

Член Правління - Венгер Юлія Валеріївна;

Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович;

Член Правління - Добренкова Юлія Володимирівна;

Член Правління - Пухтій Ірина Валентинівна;

Член Правління - Нечипоренко Олексій Віталійович.

- в період з 24.05.2023 по 22.06.2023:

В.о. Голови Правління - Кіт Віра Андріївна;

Член Правління - Шевчишина Вікторія Анатоліївна;



Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович;  
Член Правління - Добренкова Юлія Володимирівна;  
Член Правління - Пухтій Ірина Валентинівна;  
Член Правління - Нечипоренко Олексій Віталійович.

- в період з 23.06.2023 по 27.07.2023:

В.о. Голови Правління - Кіт Віра Андріївна;  
Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович;  
Член Правління - Добренкова Юлія Володимирівна;  
Член Правління - Пухтій Ірина Валентинівна;  
Член Правління - Нечипоренко Олексій Віталійович.

- в період з 28.07.2023 по 20.08.2023:

В.о. Голови Правління - Кіт Віра Андріївна;  
Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович;  
Член Правління - Добренкова Юлія Володимирівна;  
Член Правління - Пухтій Ірина Валентинівна.

- в період з 21.08.2023 по 15.10.2024:

В.о. Голови Правління - Добренкова Юлія Володимирівна;  
Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович;  
Член Правління - Пухтій Ірина Валентинівна.

- в період з 16.10.2023 по 31.12.2023:

В.о. Голови Правління - Добренкова Юлія Володимирівна;  
Член Правління - Кіт Віра Андріївна;  
Член Правління - Кисель Євгеній Олександрович;  
Член Правління - Пухтій Ірина Валентинівна.

\*інформація зазначається станом на перший робочий день звітного року.

У 2023 році Правлінням було проведено 43 засідання.

У 2023 році Правлінням було створено такі постійно діючі комітети Правління:

- Страховий комітет;
- Інвестиційний комітет;
- Комітет з компромісних виплат.

До повноважень Страхового комітету протягом звітного періоду належав розгляд питань щодо ризиків, умов страхування, тарифної політики, які виходять за межі повноважень відповідальних підрозділів Товариства.

Зона відповідальності Інвестиційного комітету у 2023 році передбачала формування інвестиційної політики Товариства, організацію, планування, контроль за ефективністю інвестиційної діяльності Товариства у відповідності до його стратегії розвитку, розробка основних принципів організації фінансування проектів з розвитку Товариства, аналіз ефективності проектів та визначення джерел їх фінансування.

Комітет з компромісних виплат уповноважений розглядати страхові справи за всіма договорами страхування, на предмет перегляду вже прийнятих відповідними підрозділами Товариства рішень щодо виплати/відмови у виплаті страхового відшкодування за договорами страхування та питання пов'язані з відмовою Товариства від реалізації права регресу.

Організаційною формою роботи комітетів Правління є засідання. Порядок діяльності комітетів Правління, їх компетенція, порядок скликання та проведення засідань, прийняття рішень, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються у внутрішніх документах Товариства про відповідний комітет, що затверджуються Правлінням.

У 2023 році всі засідання комітетів Правління були проведені очно, шляхом особистої присутності всіх членів комітетів для обговорення питань та прийняття рішень.

Інформація про проведені засідання комітетів Правління у 2023 році та загальний опис прийнятих рішень

Страховий комітет - 20 засідань

Інвестиційний комітет - 10 засідань

Комітет з компромісних виплат - 63 засідання

Опис ключових рішень:

Розгляд питань і прийняття рішень щодо умов укладання договорів страхування

Погодження розміщення депозитів, формування пропозиції щодо придбання та продажу облігацій інших юридичних осіб, придбання майна Товариства, закриття нерентабельних страхових продуктів.

Виплата/відмова від виплати компромісного страхового відшкодування за договорами страхування, відмова Товариства від реалізації права регресу.

Протягом 2023 року члени Правління в межах своїх повноважень:

- створили постійно діючі комітети Правління та затвердили внутрішні документи, які регулюють діяльність комітетів Правління;
- особисто брали участь у засіданнях Правління та в роботі комітетів Правління;
- опрацьовували документи та інформацію для аналізу окремих питань діяльності Товариства;
- вживали заходи для запобігання конфлікту інтересів;
- приймали рішення з питань, пов'язаних з оперативним управлінням поточною діяльністю Товариства, які не віднесені до компетенції інших органів управління Товариства;
- затверджували внутрішні документи, якими регулюється діяльність Товариства, які рішенням Наглядової ради Товариства передані для затвердження Правлінню.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

Протягом 2023 року до складу Правління входили особи, які мали знання, досвід та навички в певних напрямках діяльності, що необхідні для ефективного функціонування та розвитку Товариства. Спеціальні знання та професійна придатність членів Правління, зазначені в Таблиці 1.

Протягом звітного періоду члени Правління застосовували на практиці набуті знання та вміння у своїй сфері займаних посад, які дозволяли Правлінню приймати ефективні управлінські рішення, використовуючи такі компетенції як: системне мислення, орієнтованість на результат, ризик-орієнтований підхід, вміння вибудовувати і підтримувати здорове спілкування і комунікацію з колегами, підлеглими і всіма учасниками робочого процесу.

Протягом звітного періоду розподіл повноважень між Головою та членами Правління здійснювався за наступними напрямками:

- інформаційні технології;
- фінанси та облік;
- продажі;
- врегулювання страхових подій;
- андеррайтинг, методологія, перестрахування;
- забезпечення страхової діяльності;
- добровільне медичне страхування та особисті види страхування.

Всі засідання Правління протягом 2023 року були проведені у формі спільної присутності членів Правління для обговорення питань порядку денного та голосування. В результаті діяльності кожний член Правління протягом року брав участь у розгляді питань порядку денного, висловлював професійне судження та надавав пропозиції, керуючись розумним ступенем обачності та професійності.

Діяльність членів Правління у 2023 році була направлена на збільшення прибутку Товариства, добросовісне виконання своїх повноважень, виконання Стратегії Товариства на 2023 рік, затвердженої Наглядовою радою Товариства, дотримання високого рівня корпоративної культури та ризик-орієнтованого підходу при вирішенні питань, що належать до компетенції Правління. Оцінку ефективності членів Правління протягом 2023 року можна визначити, шляхом аналізу їх присутності на засіданнях Правління та участі у комітетах Правління в період виконання ними своїх обов'язків.

1. Васирина Наталія Володимирівна

Період виконання обов'язків члена Правління: 03.01.2023 по 22.05.2023, 22.11.2023 по 23.11.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 15/15, Інвестиційний комітет Правління: 4/4. Страховий комітет Правління: 4/4.

2. Кисель Євгеній Олександрович

Період виконання обов'язків члена Правління: 03.01.2023 по 31.12.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 43/43, Інвестиційний комітет Правління: 6/6.

3. Кіт Віра Андріївна

Період виконання обов'язків члена Правління: 05.04.2023 по 20.08.2023, 16.10.2023 по 31.12.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 24/24, Інвестиційний комітет Правління: 5/5. Страховий комітет Правління: 12/12, Комітет Правління з компромісних виплат: 16/16

4. Пухтій Ірина Валентинівна

Період виконання обов'язків члена Правління: 05.04.2023 по 31.12.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 32/31, Інвестиційний комітет Правління: 8/8.

5. Добренкова Юлія Володимирівна

Період виконання обов'язків члена Правління: 05.04.2023 по 31.12.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 32/31, Страховий комітет Правління: 18/18.

6. Шевчишина Вікторія Анатоліївна

Період виконання обов'язків члена Правління: 24.05.2023 по 23.06.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 3/3, Комітет Правління з компромісних виплат: 5/5. Страховий комітет Правління: 1/1.

7. Нечипоренко Олексій Віталійович

Період виконання обов'язків члена Правління: 05.04.2023 по 27.07.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 13/13, Страховий комітет Правління: 6/6. Комітет Правління з компромісних виплат: 20/20.

8. Венгер Юлія Валеріївна

Період виконання обов'язків члена Правління: 03.01.2023 по 23.05.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 15/15, Інвестиційний комітет Правління: 4/4. Страховий комітет Правління: 4/4. Комітет Правління з компромісних виплат: 17/17

9. Богуш Максим Євгенович

Період виконання обов'язків члена Правління: 03.01.2023 по 10.02.2023

Кількість проведених засідань/присутність члена Правління на засіданнях в період виконання обов'язків: Засідання Правління: 7/7, Комітет Правління з компромісних виплат: 2/2.

Протягом 2023 року Голова та члени Правління не були посадовими особами інших юридичних осіб та не здійснювали іншу діяльність крім виконання посадових обов'язків у Товаристві.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи

Основними цілями, які ставило перед собою Правління у 2023 році було виконання Стратегії Товариства на 2023 рік, затвердженої Наглядовою радою Товариства. Для реалізації Стратегії Товариства на 2023 рік, Правлінням був розроблений план заходів, затверджено склад робочих груп та закріплено відповідальних осіб.

За результатами роботи протягом 2023 року Правлінню вдалось досягти поставлених цілей, адаптувати діяльність Товариства та впровадити такі основні зміни:

1. Забезпечена імплементація змін законодавства у внутрішні процеси Товариства та здійснена підготовка Товариства до законодавчих змін у 2024 році.

2. Розроблено комплекс заходів для підготовки Товариства до впровадження IFRS17 "Страхові контракти".

3. Забезпечено синтез та імплементацію системи управління ризиками в бізнес-процеси Товариства на всіх етапах його діяльності.

4. Здійснено заходи щодо підвищення операційної ефективності бізнес-процесів Товариства.

5. Проведена максимальна автоматизація бізнес-процесів Товариства.

6. Здійснена поступова диверсифікація страхового портфелю Товариства.

7. Забезпечено виконання показників реалізації страхових продуктів на 2023 рік.

8. Організована безперебійна робота Товариства в умовах військового часу та виконання вимог Національного банку України щодо діяльності фінансових установ, в тому числі вимог до звітності.

9. Здійснений розвиток сегменту продажів з добровільного медичного страхування та особистих видів страхування в Товаристві: розробка нових продуктів страхування, організований власний медичний контакт-центр для забезпечення належного рівня медичного сервісу застрахованим особам.

Для впровадження вище зазначених змін членами Правління протягом звітного періоду:

- організовано роботу комітетів Правління та затверджено внутрішні нормативні документи, що визначають питання діяльності комітетів Правління;

- опрацьовані та затверджені внутрішні нормативні документи з різних напрямків діяльності Товариства;

- забезпечено автоматизацію бізнес-процесів: розробку підсистем, алгоритмів, модулів, механізмів обміну між базами даних, міграцію виробничих потужностей;

- забезпечено поступове налаштування підсистем під вимоги фінансової звітності IFRS17 "Страхові контракти";

- здійснена побудова та актуалізація процесів оформлення договорів медичного страхування, супроводу клієнтів, обслуговування застрахованих осіб, врегулювання збитків за договорами медичного страхування та особистих видів страхування;

- розширена співпраця з посередниками, страховими брокерами, розпочата активна участь у тендерних закупівлях;

- розширено мережу відокремлених структурних підрозділів Товариства;

- організовано роботу нових відокремлених підрозділів Товариства: забезпечено майном, технікою, необхідним обладнанням, проведено навчання нових співробітників;
- забезпечено виконання вимог Національного банку України щодо фінансової звітності, дотримано критеріїв і нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Протягом 2023 року Правління виконувало основні завдання з управління поточною діяльністю Товариства для забезпечення його безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Товариства законодавству та нормативно-правовим актам Національного банку України, здійснення щоденного контролю за діяльністю Товариства та особливого контролю за ризиками, що виникають в процесі діяльності Товариства, сприяючи побудові в Товаристві комплексної системи внутрішнього контролю та забезпечуючи чітке виконання рішень органів управління Товариства.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Діяльність Правління та комітетів Правління у 2023 році була ефективною. Правління здійснювало свою діяльність відповідно до законодавства України, вимог нормативно-правових актів Національного банку України, керувалось Статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління Товариства, внутрішніми документами Товариства та ухвалювала рішення з метою досягнення Товариством стратегічних цілей, забезпечуючи виконання рішень органів управління Товариства.

Діяльність Правління у 2023 році мала позитивний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства. Так, за результатами 2023 року вдалось досягнути приріст валових премій у порівнянні з 2022 роком за основними напрямками страхування:

Страхування наземного транспорту, крім залізничного - 95%

Страхування вантажів та багажу - 94%

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 28%

Страхування іншого майна - 47%

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 133%

Страхування медичних витрат - 25%

Страхування здоров'я на випадок хвороби - 285%

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи цивільну відповідальність перевізника) - 47%

Страхування від нещасних випадків - 84%

Страхування фінансових ризиків - 68%

Страхування від нещасних випадків на транспорті - 157%

Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за міжнародними договорами "Зелена картка" - 31%

Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (внутрішні договори) - 167%

Істотне зростання валових премій забезпечено за рахунок відкриття нових відокремлених підрозділів у Хмельницькій, Львівській, Закарпатській, Черкаській, Кіровоградській, Житомирській областях, в результаті чого кількість відокремлених підрозділів Товариства протягом 2023 року збільшилась з 28 до 51.

За результатами роботи у 2023 році Товариство зібрало 827 850,00 тис. грн. валових премій, що на 51% перевищило обсяг валових премій за аналогічний період 2022 року. За 2023 рік Товариство здійснило страхові виплати на суму 291 932,00 тис. грн., що на 35% більше ніж у 2022 році, проте за рахунок істотного зростання валових премій, рівень виплат знизився з 39% до 35%.

Протягом 2023 року Правлінням здійснювався особливий контроль за дотриманням термінів виконання зобов'язань Товариством відповідно до умов договорів страхування та законодавства України, що регулює діяльність Товариства.

За підсумками 2023 року чистий прибуток Товариства склав 26,26 млн грн, що в 4,7 рази більше ніж чистий прибуток за 2022 рік, а операційний прибуток склав 0,91 млн грн, в той час як за підсумками 2022 року Товариством було отримано операційний збиток.

Протягом звітного року діяльність Правління забезпечило істотний приріст обсягів бізнесу Товариства в складних макроекономічних умовах, зокрема, хороший рівень виплат, істотне зростання валових премій та чистого прибутку Товариства.

URL-адреса з повним текстом Звіту Правління Товариства за 2023 рік:  
[https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha\\_information](https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha_information)

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

Ім'я	Богославець Юлія Василівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про Корпоративного секретаря Товариства
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	03.01.2023 02/2023
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	23.02.2024 8-02-2024/НР
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Відповідно до функціональних обов'язків Корпоративним секретарем протягом 2023 року забезпечено: належний та дієвий обмін інформацією між органами управління Товариства, акціонерами та стейкхолдерами, надання інформації та документів про діяльність Товариства акціонерам Товариства; підготовку, скликання, проведення Загальних зборів акціонерів Товариства, підготовку та проведення засідань Наглядової ради; виконання функцій секретаря Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства, своєчасне розкриття інформації про Товариство тощо. Недоліків у роботі не виявлено

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік	Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (надання послуг страхування клієнтам та управління ризиками, що

ключових підрозділів	виникають у процесі поточної діяльності), Правління компанії та комітети Правління (виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи внутрішнього контролю, забезпечення розроблення внутрішніх нормативних документів, розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків тощо)
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Головний ризик-менеджер (ефективне функціонування системи управління ризиками, виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль і звітування щодо ризиків тощо), Головний комплаєнс-менеджер (управління комплаєнс-ризиками, організація контролю за дотриманням норм законодавства, внутрішніх документів та стандартів), актуарій (актуарна функція)
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Головний внутрішній аудитор (перевірка та оцінка ефективності системи)
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	ні
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	-
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт не складався
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	-
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	-
Дата та номер рішення про затвердження декларації	

схильності до ризиків	
-----------------------	--

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

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Василина Наталія Володимирівна			40,01	40,01
Василина Сергій Мирославович			9,97	9,97
Дудаш Мирослава Георгіївна			9,97	9,97
Якимова Лідія Миколаївна			7,73	7,73
Кіт Віра Андріївна			7,23	7,23
Асоціація міжнародних автомобільних перевізників України (ідентифікаційний код 16307261)			24	24



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

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Богославець Юлія Василівна			Корпоративний секретар, Наглядова рада, рішення від 03.01.2023 (протокол №02/2023)	Надання інформації та документів, забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів, підготовка та проведення засідань Наглядової ради, виконання функцій секретаря загальних зборів акціонерів та Наглядової ради	за рішенням Наглядової ради
Іваненко Микола Володимирович			Головний внутрішній аудитор, Наглядова рада, рішення від 26.04.2023 (протокол №30/2023)	Оцінка відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства, перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та регуляторної звітності, оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами тощо	за рішенням Наглядової ради
Скринько Ірина Миколаївна			Головний бухгалтер, Виконуючий обов'язки Голови Правління, наказ від 07.12.2023 № 407-К	Організація та ведення бухгалтерського обліку, складання та подання звітності	у порядку, передбаченому КЗпП України

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Венгер Юлія Валеріївна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	03.01.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 37201,58 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 37201,58
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 37201,58 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 37201,58
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 37201,58 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 37201,58
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Правління, що затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Правління.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Василина Наталія Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова правління
Дата вступу на посаду	03.01.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 725763,41 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 725763,41
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 725763,41 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 725763,41
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 725763,41 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 725763,41
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Правління, що затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Правління.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління розміщено за посиланням

винагороду	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
------------	---

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Богущ Максим Євгенович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	03.01.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 10436,36 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 10436,36
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 10436,36 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 10436,36
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 10436,36 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 10436,36
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Правління, що затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Правління.
URL-адреса вебсайту особи, за	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про

якою розміщено звіт про винагороду	винагороду членів Правління розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
------------------------------------	---

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Кисель Євгеній Олександрович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	03.01.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 95636,36 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 95636,36
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 95636,36 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 95636,36
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 95636,36 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 95636,36
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Правління, що затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Правління.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
--	--

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Пухтій Ірина Валентинівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	05.04.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 69032,49 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 69032,49
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 69032,49 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 69032,49
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 69032,49 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 69032,49
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Правління, що затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із

	завершенням діяльності членів Правління.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Добренкова Юлія Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	05.04.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 69777,08 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 69777,08
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 69777,08 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 69777,08
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 69777,08 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 69777,08
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Правління, що затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не

	передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Правління.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Нечипоренко Олексій Віталійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	05.04.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 29638,1 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 29638,1
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 29638,1 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 29638,1
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 29638,1 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 29638,1
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Правління, що затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням



	про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Правління.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Шевчишина Вікторія Анатоліївна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	24.05.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8616,6 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 8616,6
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8616,6 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 8616,6
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8616,6 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 8616,6
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Правління, що

	затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Правління.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Кіт Віра Андріївна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління/в.о голови правління
Дата вступу на посаду	05.04.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 76476,68 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 76476,68
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 76476,68 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 76476,68
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 76476,68 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 76476,68
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Виконавчого органу Товариства політика винагороди членів Правління не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Правління та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами трудових договорів

	(контрактів), укладеними з членами Правління, що затверджені Наглядовою радою Товариства та Положенням про винагороду членів Виконавчого органу Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Правління.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Василина Сергій Мирославович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Наглядової Ради (акціонер)
Дата вступу на посаду	03.01.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2379489,24 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 2379489,24
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2379489,24 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 2379489,24
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2379489,24 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 2379489,24
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства політика винагороди членів Наглядової ради не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради та рішення про таку виплату не приймалось відповідними

	органами управління Товариства. Умовами цивільно-правових/трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Наглядової ради, що затверджені Загальними зборами акціонерів Товариства та Положенням про винагороду членів Наглядової ради Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Наглядової ради.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Наглядової ради розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Майборода Людмила Олексіївна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової Ради (незалежний директор)
Дата вступу на посаду	03.01.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 36500 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 36500
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 36500 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 36500
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 36500 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 36500
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства політика винагороди членів Наглядової ради не передбачає змінної складової винагороди.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами цивільно-правових/трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Наглядової ради, що затверджені Загальними зборами акціонерів Товариства та Положенням про винагороду членів Наглядової ради Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Наглядової ради.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Наглядової ради розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Гужевська Тетяна Костянтинівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової Ради (акціонер)
Дата вступу на посаду	03.01.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 43210 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 43210
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 43210 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 43210
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 43210 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 43210
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороду	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства політика винагороди членів Наглядової ради не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами цивільно-правових/трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Наглядової ради, що затверджені Загальними зборами акціонерів Товариства та Положенням про винагороду членів Наглядової ради Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Наглядової ради.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Наглядової ради розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Ходацький Юрій Степанович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової Ради (незалежний директор)
Дата вступу на посаду	11.05.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 76960 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 76960
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 76960 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 76960
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 76960 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 76960
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства політика винагороди членів Наглядової ради не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами цивільно-правових/трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Наглядової ради, що затверджені Загальними зборами акціонерів Товариства та Положенням про винагороду членів Наглядової ради Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Наглядової ради.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Наглядової ради розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Шкріба Михайло Васильович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової Ради (представник акціонера)
Дата вступу на посаду	11.05.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 55600 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 55600
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 55600 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 55600
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 55600 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 55600

Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства політика винагороди членів Наглядової ради не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами цивільно-правових/трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Наглядової ради, що затверджені Загальними зборами акціонерів Товариства та Положенням про винагороду членів Наглядової ради Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Наглядової ради.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Наглядової ради розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Федорчук Володимир Антонович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової Ради (незалежний директор)
Дата вступу на посаду	26.12.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1905 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 1905
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1905 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 1905
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у	Виплатили: 1905 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 1905



звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства політика винагороди членів Наглядової ради не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами цивільно-правових/трудових договорів (контрактів), укладеними з членами Наглядової ради, що затверджені Загальними зборами акціонерів Товариства та Положенням про винагороду членів Наглядової ради Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Наглядової ради.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Наглядової ради розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Шинкарук Лідія Василівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової Ради (незалежний директор)
Дата вступу на посаду	26.12.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1905 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 1905
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1905 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 1905

Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1905 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: 1905
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства політика винагороди членів Наглядової ради не передбачає змінної складової винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Товариство у 2023 році не виплачувало компенсації у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради та рішення про таку виплату не приймалось відповідними органами управління Товариства. Умовами цивільно-правових/трудова договорів (контрактів), укладеними з членами Наглядової ради, що затверджені Загальними зборами акціонерів Товариства та Положенням про винагороду членів Наглядової ради Товариства не передбачаються виплати компенсацій у зв'язку із завершенням діяльності членів Наглядової ради.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Наглядової ради розміщено за посиланням <a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

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

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

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності щодо Звіту про управління (звіту керівництва) наведена в Звіті незалежного аудитора, який розміщений за посиланням: <https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/>

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

##### **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**

Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша"  
за рік, що закінчився 31.12.2023 року

Звіт про управління складається Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "Перша", ідентифікаційний код 31681672 (далі -Товариство) на виконання вимог Закону України "Про страхування", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. № 419 та у відповідності до Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління,

затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982 (із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019).

Звітним періодом для складання Звіту про управління є календарний рік, який починається з 1 січня 2023 та закінчується 31 грудня 2023 року.

Основна мета цього Звіту про управління - забезпечити користувачів фінансової звітності та інших зацікавлених осіб тією інформацією, яку не містить фінансова звітність Товариства.

1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства

Товариство є юридичною особою приватного права, створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку та діє відповідно до законодавства України. Відповідно до мети, основною ціллю Товариства є задоволення суспільної потреби у надійному страховому захисті від ймовірних та випадкових загроз, який відповідатиме загальноприйнятим нормам фінансової надійності.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також здійснення господарської діяльності для забезпечення власних потреб Товариства з урахуванням обмежень, встановлених Законом України "Про страхування".

Товариство пропонує клієнтам надання страхових послуг відповідно до отриманих ліцензій. Ліцензії розміщено на власному вебсайті Товариства за посиланням: <https://persha.ua/about/litsenzii-ta-publichni-oferty/>

Сфера діяльності Товариства:

- за географічним розташуванням: Україна;
- за галузевим спрямуванням: сфера послуг (невиробнича сфера).

Види діяльності Товариства:

65.12. Інші види страхування, крім страхування життя

65.20. Перестрахування

66.22. Діяльність страхових агентів і брокерів

Стратегія Товариства у 2023 році була направлена на забезпечення стабільної діяльності Товариства з дотриманням високих стандартів фінансової стійкості, імплементації змін законодавства України у внутрішні процеси Товариства, підвищення ефективності операційних процесів, впровадження Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ 17 "Страхові контракти", побудову комплексної системи внутрішнього контролю Товариства, розвитку нових сегментів продажів та виконання планових показників діяльності Товариства.

Товариство має дворівневу структуру управління відповідно до якої органами управління Товариством є: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Виконавчий орган - Правління. Дворівнева структура управління забезпечує в Товаристві ефективну систему управління та внутрішнього контролю, а також чіткий розподіл функцій між органами управління.

Загальні збори акціонерів Товариства (надалі - Загальні збори) є вищим органом управління Товариства. Загальні збори визначають цілі та основні напрямки діяльності Товариства, здійснюють управління Товариством у цілому.

Наглядова рада Товариства визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю Виконавчого органу Товариства, створює дієву систему внутрішнього контролю в Товаристві, забезпечує захист прав та законних інтересів клієнтів та акціонерів Товариства. Наглядова рада Товариства є підзвітною Загальним зборам.

Виконавчим органом Товариства є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Виконавчий орган Товариства підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

У 2023 році організаційна структура Товариства містила інформацію про:

1) органи управління Товариства (Правління та Наглядову раду), а також посади та прізвище, власне ім'я, по батькові осіб, що входять до складу кожного з таких органів управління;

- 2) комітети Правління із зазначенням назв комітетів, а також прізвища, власне ім'я, по батькові голови та членів комітетів;
- 3) головного бухгалтера, ключових осіб, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу із зазначенням їх прізвища, власного імені, по батькові;
- 4) розподіл сфер відповідальності за напрямками діяльності Товариства між Головою та членами Правління, іншими посадовими особами Товариства;
- 5) структурні підрозділи Головного офісу Товариства (департаменти, управління, відділи), що перебувають у прямому підпорядкуванні осіб, визначених у пункті 4, із зазначенням найменування кожного структурного підрозділу, а також у примітках - коротким описом основних функцій, які він виконує;
- 6) структурні підрозділи, що безпосередньо входять до складу структурних підрозділів Головного офісу Товариства (ієрархічно перебувають на один рівень нижче структурних підрозділів, зазначених у пункті 5);
- 7) прізвище, власне ім'я, по батькові ключових осіб Товариства (осіб на яких покладено функції внутрішнього аудиту, управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс), актуарну функцію) та Корпоративного секретаря Товариства;
- 8) зв'язки, що відображають підпорядкування посадових осіб та структурних підрозділів;
- 9) відомості про кількість відокремлених підрозділів Товариства.

## 2. Результати діяльності

За результатами роботи у 2023 році Товариство зібрало 827 850,00 тис. грн. валових премій, що на 51% перевищило обсяг валових премій за аналогічний період 2022 року. За 2023 рік Товариство здійснило страхові виплати на суму 291 932,00 тис. грн., що на 35% більше ніж у 2022 році, проте за рахунок істотного зростання валових премій, рівень виплат знизився з 39% до 35%.

Істотне зростання валових премій Товариству вдалось досягти за рахунок відкриття нових відокремлених підрозділів у Хмельницькій, Львівській, Закарпатській, Черкаській, Кіровоградській, Житомирській областях, в результаті чого кількість відокремлених підрозділів Товариства протягом 2023 року збільшилась з 28 до 51.

Приріст валових платежів у 2023 році за основними напрямками страхування у порівнянні з 2022 роком:

Страхування наземного транспорту, крім залізничного - 95%

Страхування вантажів та багажу - 94%

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 28%

Страхування іншого майна - 47%

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 133%

Страхування медичних витрат - 25%

Страхування здоров'я на випадок хвороби - 285%

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи цивільну відповідальність перевізника) - 47%

Страхування від нещасних випадків - 84%

Страхування фінансових ризиків - 68%

Страхування від нещасних випадків на транспорті - 157%

Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за міжнародними договорами "Зелена картка" - 31%

Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (внутрішні договори) - 167%

Діяльність Товариства в 2023 році була прибутковою. Зокрема, за підсумками 2023 року чистий прибуток Товариства склав 26 262 тис. грн., що в 4,7 разів більше ніж за аналогічний період 2022 року.

Фінансову стабільність і надійність Товариства підтверджують найавторитетніші рейтингові агентства: Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове Агентство "Експерт-Рейтинг" та

Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове Агентство "Стандарт-Рейтинг", які постійно оновлюють та публікують інформацію щодо основних показників діяльності Товариства. Так за національною рейтинговою шкалою Товариству було присвоєно рейтинг фінансової стійкості на рівніаАА, що характеризується дуже високою фінансовою стійкістю порівняно з іншими українськими страховиками.

### 3. Ліквідність та зобов'язання

Активи Товариства, що включаються до суми прийнятних активів, відповідають критеріямліквідності, прибутковостіта якості.

Структуру прийнятних активів Товариства складають:

- 1) грошові кошти на поточних рахунках;
- 2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу);
- 3) нерухоме майно;
- 4) облігації підприємств (крім цільових облігацій);
- 5) державні цінні папери;
- 6) права вимоги до перестраховиків;
- 7) залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України "Про обов'язковестраховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів";
- 8) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування;
- 9) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховання з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за договорами, визначеними в пункті 5 розділу II Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року за N 19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року N 1638);
- 10) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у пунктах 9 та 10;
- 11) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава.

Активи Товариства включаються до суми прийнятних активів з урахуванням вимог та обмежень визначеними законодавчими нормативно-правовими актами та розміщуються урахуванням принципів безпечності, прибутковості та ліквідності.

В своїй діяльності Товариство дотримується встановлених законодавчих нормативно-правових актів щодо обов'язкових критеріїв і нормативівдостатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Товариство при здійсненні діяльності дотримується термінів виконання зобов'язань відповідно до умов договорів та законодавства України, щорегулює діяльність Товариства.

Фактори, які в подальшому можуть впливати на ліквідність Товариства: умови оплати з контрагентами, курс валют при розрахунках, зміна вартості товарів, робіт та послуг. З урахуванням цього, Товариство забезпечує ліквідність своїх активів для виконання своїх зобов'язань, коли вони будуть належними, як в нормальних так і в стресових умовах, не завдаючи неприйнятних втрат або ризику завдати шкоди репутації Товариства.

#### 4. Екологічні аспекти

Результати діяльності Товариства не мають значного впливу на навколишнє середовище, оскільки сфера діяльності Товариства не пов'язана із забрудненням навколишнього середовища, викидами парникових газів, відходів виробництва тощо. В процесі своєї діяльності Товариство утворює лише побутові відходи.

В Законі України "Про охорону навколишнього природного середовища" вказано, що охорона навколишнього природного середовища, раціональне використання природних ресурсів, забезпечення екологічної безпеки життєдіяльності людини - невід'ємна умова сталого економічного та соціального розвитку України. Виходячи з цього, природоохоронна діяльність, підтримка екологічних ініціатив є важливими елементами діяльності Товариства.

Товариство оптимізує використання паперу, картриджів та інших матеріалів, які використовуються в процесі його господарської діяльності шляхом:

1) Використання лише чорно-білого друку, який кращий для навколишнього середовища і більш екологічно чистий. Через те, що чорно-білі принтери не споживають так багато енергії і чорнила, вони набагато екологічніші як на етапі виробництва, так і на етапі використання. Принтери здатні друкувати документи набагато швидше, тим самим заощаджуючи енергію, яка буде споживатися, в більшому обсязі у порівнянні з більш тривалим процесом кольорового друку.

2) Використання монохромних принтерів, оскільки вони використовують менше витратних деталей, таких як картриджі з тонером. Крім того, дозавправляючи чорнила в таких принтерах, Товариство економить власні кошти і допомагає навколишньому середовищу.

3) Зберігання робочих документів співробітників Товариства переважно в електронному вигляді та здійснення їх друку лише у разі необхідності.

4) Використання працівниками Товариства двостороннього друку та економних режимів друку.

5) Компактного форматування документів працівниками Товариства, надання переваги дистанційному спілкуванню у режимі відео конференцій, телефонному спілкуванню чи переписці корпоративною електронною поштою.

6) Проведення постійної роботи щодо оптимізації бізнес-процесів та скороченню зайвих документальних процедур, запровадження системи електронного документообігу.

7) Проведення робіт по зменшенню енергоспоживання шляхом заміни люмінесцентних ламп денного світла на енергозберігаючі лампи світлодіодного типу.

8) Постійного оновлення комп'ютерної та офісної техніки на більш сучасну та енергозберігаючу.

Товариство керується принципом раціонального використання водних ресурсів. Контроль за якістю стічних вод є важливим аспектом для Товариства, що має на меті оцінювання ступеня впливу Товариства на водойми чи каналізацію, працездатність та ефективність очисних систем. Щоквартально Товариство здійснює аналіз фізико-технічного складу стічних вод, щоб засвідчити дотримання гранично допустимих концентрацій забруднюючих речовин у них.

Товариство забезпечує наявність та своєчасне подовження Умов на скид стічних вод згідно з вимогами законодавства України, а також забезпечує скид стічних вод з дотриманням допустимих концентрацій забруднюючих речовин.

Будь-які штрафи та пеня за недотримання вимог екологічного законодавства у 2023 році не нараховувались.

#### 5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Середньооблікова кількість штатних працівників Товариства станом на 31.12.2023 становить 260 осіб. Частка жінок на керівних посадах складає 51%.

Система оплати праці в Товаристві заснована на засадах регулярності, внутрішньої і зовнішньої справедливості з урахуванням особистої ефективності та результативності, а також особистого внеску

кожного робітника в досягнення цілей Товариства. Як соціально відповідальний роботодавець Товариство може надавати додаткові матеріальні заохочувальні виплати працівникам спрямовані на підвищення ефективності, мотивації на досягнення результату та заохочування ініціативності, сприяючи розвитку корпоративної культури та цінностей Товариства.

Розмір оплати праці, що встановлюється у Товаристві є гендерно нейтральним та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі з однаковим професійним досвідом та рівнем за рівну роботу або роботу однакової цінності. Товариство забезпечує безпечні умови праці, повагу до прав працівників та дотримується законодавства України.

Товариство дотримується вимог законодавства України у сфері охорони праці та пожежної безпеки. Всі приміщення Товариства обладнані новими системами протипожежного захисту. В Товаристві створено служби з охорони праці та пожежної безпеки, які забезпечують проведення інструктажу з охорони праці, виробничої санітарії, гігієни праці і протипожежної безпеки всім працівникам Товариства.

У разі необхідності Товариство забезпечує навчання персоналу для ефективного виконання ними своїх обов'язків. Навчання проходить у формі семінарів, лекцій, тренінгів тощо.

Товариством надаються рівні можливості працевлаштування та відсутність дискримінації.

Товариство має кваліфікований та професійний персонал, створює всі необхідні умови для реалізації прагнення до особистого розвитку та нових знань кожного із його працівників.

Товариство у своїй діяльності намагається забезпечити розвиток, зміцнення і збереження високого кадрового потенціалу Товариства.

В Товаристві затверджено Антикорупційну програму якою визначено заходи, спрямовані на запобігання та виявлення корупційних діянь, а також усунення та мінімізацію корупційних ризиків у діяльності Товариства. Товариством запроваджено механізм повідомлення про виявлення ознак порушення Антикорупційної програми, ознак вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також конфіденційність такого повідомлення. Засади щодо обов'язковості дотримання Антикорупційної програми (антикорупційні застереження) є складовою частиною проектів договорів, які Товариство укладає з контрагентами, а також включаються до положень про структурні підрозділи Товариства, трудових договорів тощо.

## 6. Ризики

З метою уникнення і мінімізації ризиків у діяльності Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, Товариством впроваджено систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами/працівниками із застосуванням моделі трьох ліній системи внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками Товариства є:

1) перша лінія:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки;
- Правління Товариства;
- комітети Правління Товариства;

2) друга лінія:

- Головний ризик-менеджер;
- Головний комплаєнс-менеджер;
- відповідальний актуарій;

3) третя лінія:

- Головний внутрішній аудитор.

Наглядова рада Товариства є відповідальною за функціонування та загальне управління системою управління ризиками Товариства та для забезпечення ефективного виконання функції управління ризиками у 2023 році в організаційну структуру Товариства було введено посаду Головного ризик-менеджера.

Головний ризик-менеджер Товариства виконує покладену на нього функцію управління ризиками шляхом розроблення та контролю за впровадженням і виконанням внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Товариства Стратегії та Політики управління ризиками. Щорічно, на основі даних опитування та аналізу процесів Товариства, Головний ризик-менеджер Товариства складає Профіль ризиків на наступний фінансовий рік та визначає загальну суму ризиків на основі кількісних індикаторів, що формує Матрицю ризиків. Профіль ризиків та Матриця ризиків погоджується Наглядовою радою Товариства.

У 2023 році основними ризиками, що впливають на діяльність та успішність Товариства, було визначено наступні ризики:

Андеррайтинговий ризик - ризик, пов'язаний із укладанням договорів страхування.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ринковий ризик - ризик, пов'язаний із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, що можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни у ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства.

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань саме на момент настання строку погашення.

Основними цілями управління ризиками Товариства у 2023 році було забезпечення:

- 1) фінансової стійкості та безперервної діяльності Товариства, ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків, а також зниження їх впливу на діяльність та розвиток Товариства;
- 2) утримання профілю ризику у межах цільового діапазону для сукупного рівня ризик-апетиту та інших показників ризик-апетиту;
- 3) достатності капіталу Товариства для покриття суттєвих ризиків Товариства;
- 4) виконання регуляторних норм законодавства України, у т. ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

Система управління ризиками Товариства складається з наступних етапів:

- ідентифікація ризику;
- оцінка ризику;
- моніторинг ризику;
- управління ризиками та моніторинг реалізації заходів з управління ризиками;
- звітування, інформація та комунікація.

Товариство використовувало у 2023 році такі методи управління ризиками з метою нівелювання їх впливу на діяльність Товариства:

- прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін у разі можливості понесення незначних втрат з низькою ймовірністю настання;
- передавання ризику, що передбачає співстрахування чи перестрахування, переважно, ризиків з потенційно значними втратами з низькою ймовірністю настання або ризиків, які перебувають під обмеженим контролем Товариства;
- пом'якшення ризику, що передбачає коригування певних процесів та впровадження додаткових контролів у разі понесення в їх результаті незначних втрат з високою ймовірністю настання;
- уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності та/або закриття позицій, що призводять до значних втрат з високою ймовірністю настання.

Процес управління ризиками відбувається на всіх рівнях діяльності Товариства, має безперервний, комплексний характер та інтегрований до щоденної діяльності Товариства.

Для зменшення ризиків Товариство постійно здійснює комплекс заходів для реалізації системи управління ризиками, який включає: розрахунок та аналіз періодичних показників збитковості страхових продуктів, перестрахування ризиків за принципом надійності та ефективності, оцінку ефективності та надійності активів, розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності,



надійності та прибутковості.

Протягом 2023 року Товариство постійно відстежувало розвиток ризиків шляхом проведення відповідного статистичного обліку, аналізу та обробки зібраної інформації. Станом на 31.12.2023 року усі ризики, що мають вплив на діяльність Товариства, контролюються ним.

#### 7. Дослідження та інновації

Здійснення страхової діяльності Товариством не передбачає здійснення інноваційної діяльності та розробок інноваційних технологій. Проте Товариством розроблено страхові продукти, які охоплюють усі сфери життя клієнтів та здатні забезпечити потреби клієнтів у страховому захисті.

Пріоритетним напрямком Товариства є інвестиції в розвиток персоналу та автоматизацію бізнес-процесів.

На умовах договорів про надання послуг Товариство замовляє проведення маркетингових досліджень щодо аналізу продуктів страхування, страхових послуг на надання яких Товариство має відповідні Ліцензії, опитування клієнтів (споживачів). На основі отриманих досліджень Товариство аналізує представленість Товариства в регіонах України, конкурентність тарифної політики, напрями потенційного розвитку, перспективи, що лягає в основу формування стратегічних напрямків діяльності Товариства.

#### 8. Фінансові інвестиції

Товариство здійснює фінансові інвестиції у облігації українських підприємств-емітентів. До складу активів Товариства входять облігації підприємств-емітентів ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745) та ТОВ "ІЛТА" (код 14284053).

Види економічної діяльності ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" (код 36258745):

КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

КВЕД 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами;

КВЕД 77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;

КВЕД 49.41 Вантажний автомобільний транспорт;

КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);

КВЕД 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

Облігації загальною кількістю 15000 шт.

Види економічної діяльності ТОВ "ІЛТА" (код 14284053):

45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами (основний);

45.20 Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів;

45.32 Роздрібна торгівля деталями та приладами для автотранспортних засобів;

68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;

77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів;

82.99 Надання інших допоміжних комерційних послуг, н. в. і. у.;

77.39 Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів. н. в. і. у.;

77.32 Надання в оренду будівельних машин і устаткування;

77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;

77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів;

68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна;

46.69 Оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням;

46.61 Оптова торгівля сільськогосподарськими машинами й устаткуванням;

45.31 Оптова торгівля деталями та приладами для автотранспортних засобів;

45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами

Облігації загальною кількістю 9400 шт.

## 9. Перспективи розвитку

Основними викликами, що стоять перед Товариством та ринком страхування в цілому у 2024 році є:

- 1) Активна імплементація змін законодавства та вимог Національного банку України до провадження діяльності зі страхування, системи управління Товариством, страхових продуктів та надання страхових послуг в цілому.
- 2) Посилення контролю зі сторони Національного банку України до небанківських фінансових установ.
- 3) Підвищення вимог до провадження діяльності зі страхування, ліцензування, структури власності, ділової репутації та професійної придатності посадових та ключових осіб, вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності.
- 4) Необхідність розробки великої кількості внутрішніх нормативних документів та перебудови інформаційних систем у відповідності до вимог законодавства та Національного банку України.
- 5) Поєднання регуляторних вимог та фінансової звітності.
- 6) Досягнення належного рівня обліку, внесення та накопичення інформації за договорами страхування для формування всіх видів звітності у відповідності до законодавства.
- 7) Впровадження вимог до системи управління інформаційною безпекою.

Незважаючи на прогнозоване затягування активної фази військових дій, тривалим військовим станом і пов'язані з цим ризики, Товариство вбачає передумовами свого розвитку у 2024 році такі напрямки:

- обов'язкове страхування від воєнних ризиків;
- інвестиції у відновлення економіки та інфраструктури України;
- диверсифікація транспортно-логістичних каналів;
- діджиталізація процесів та кібер-ризиків;
- застосування блокчейн-технологій;
- релокація працездатного населення та перспективи повернення на територію України;
- відновлення авіаційного сполучення з окремими українськими аеропортами;
- страхування сільськогосподарської продукції за державної підтримки;
- страхування у сфері гуманітарного розмінування.

Товариство у 2024 році буде рухатись відповідно до затвердженої Стратегії. Так у 2024 році планується збільшити надходження страхових премій на 43% у порівнянні з 2023 роком.

Основними завданнями, що стоять перед Товариством є:

- 1) Імплементація вимог законодавства та виконання вимог Національного банку України.
- 2) Підвищення операційної ефективності процесів.
- 3) Виконання затверджених планових показників з реалізації страхових продуктів на 2024 рік.
- 4) Подальша диверсифікація страхового портфелю.
- 5) Розвиток нових сегментів продажів.
- 6) Забезпечення безперервної діяльності, постійневдосконалює заходів з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються у Товаристві.
- 7) Підвищення рейтингу Товариства.

## 10. Корпоративне управління

Оскільки цінні папери (акції) Товариства не були допущені до торгів на фондових біржах, а також щодо акцій Товариства не здійснювалася публічна пропозиція, у цьому Звіті про управління Товариством не зазначається інформація про "корпоративне управління" на підставі п.п. 10 п. 2 розділу II Методичних

рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982 (із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 27 від 18.01.2019).

Проте, Товариство зазначає, що у своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління, повний текст якого у вільному доступі розміщено на вебсайті Товариства за посиланням: <https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/>.

Кодекс корпоративного управління Товариства визначає корпоративні стандарти діяльності Товариства та систему корпоративного управління Товариства, в тому числі спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління Товариства, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням. Дотримання Кодексу корпоративного управління Товариства є обов'язковим для органів управління Товариства, посадових осіб та всіх працівників Товариства.

Корпоративне управління охоплює практично усі сфери діяльності Товариства - планування, внутрішній контроль, оцінка ефективності роботи, розкриття інформації та багато іншого.

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

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут ПрАТ "Страхова компанія "Перша"	Статут є установчим документом, який визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації, ліквідації та інші засади існування ПрАТ "Страхова компанія "Перша", як юридичної особи з урахуванням загальної та спеціальної дієздатності суб'єкта господарювання - страхової компанії. Статут та зміни до нього затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів та набувають чинності після їх державної реєстрації згідно з вимогами чинного законодавства України щодо державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 26.12.2023 року №3/2023 було затверджено нову редакцію Статуту.	<a href="https://persha.ua/_files/for_stakeholders/chapter_26.12.2023.zip">https://persha.ua/_files/for_stakeholders/chapter_26.12.2023.zip</a>
2	Положення про Виконавчий орган ПрАТ "Страхова компанія "Перша"	Положення про Виконавчий орган Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша"	<a href="https://persha.ua/_files/polozheniya-pro-vikonavchii%CC%86-organ-sk-persha.zip">https://persha.ua/_files/polozheniya-pro-vikonavchii%CC%86-organ-sk-persha.zip</a>

		<p>є внутрішнім документом Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" , що визначає правовий статус, порядок організації роботи та формування Виконавчого органу Товариства, а також права, обов'язки, відповідальність, порядок обрання та припинення повноважень членів Виконавчого органу, порядок виплати їм винагороди та інші питання діяльності Виконавчого органу.</p> <p>Положення зокрема визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) правовий статус Виконавчого органу;</li> <li>2) порядок обрання та вимоги, що висуваються до кваліфікації та ділової репутації членів Виконавчого органу;</li> <li>3) компетенцію Виконавчого органу;</li> <li>4) повноваження Голови Виконавчого органу;</li> <li>5) порядок проведення засідань та прийняття рішень Виконавчого органу;</li> <li>6) права, обов'язки та відповідальність членів Виконавчого органу;</li> <li>7) порядок звітування Виконавчого органу перед Наглядовою радою, взаємодії з Наглядовою радою, підрозділами контролю та іншими підрозділами;</li> <li>8) порядок оцінки діяльності та встановлення винагороди членів Виконавчого органу.</li> </ol> <p>У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 26.12.2023 року №3/2023 було затверджено Положення про Виконавчий орган.</p>	
3	Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ	Положення про Загальні збори акціонерів Приватного	<a href="https://persha.ua/_files/polozhennya-pro-zagaln%D1%96-zbori-a">https://persha.ua/_files/polozhennya-pro-zagaln%D1%96-zbori-a</a>

	"Страхова компанія "Перша"	<p>акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" розроблено відповідно до законодавства України, Статуту ПрАТ "Страхова компанія "Перша" та регулює порядок підготовки, скликання, організації та проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "Страхова компанія "Перша". (далі -Товариство). Положення затверджується Загальними зборами акціонерів і може бути змінено лише за рішенням Загальних зборів акціонерів. Документ зокрема визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) правовий статус та компетенцію Загальних зборів акціонерів;</li> <li>2) тип (річні/позачергові);</li> <li>3) порядок участі, скликання та надання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;</li> <li>4) порядок визначення порядку денного та робочих органів Загальних зборів акціонерів, а також реєстрації їх учасників;</li> <li>5) регламент проведення Загальних зборів акціонерів та порядок прийняття ними рішень;</li> <li>6) порядок оформлення рішень Загальних зборів акціонерів та контролю за виконанням прийнятих ними рішень.</li> </ol> <p>У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 26.12.2023 року №3/2023 було затверджено Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ "Страхова компанія "Перша"</p>	kc%D1%96oner%D1%96v-sk-persha.zip
4	Положення про Наглядову раду ПрАТ "Страхова компанія "Перша"	<p>Положення про Наглядову раду ПрАТ "Страхова компанія "Перша" є внутрішнім документом Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" , що визначає правовий статус, порядок організації роботи та</p>	<a href="https://persha.ua/_files/polozheniya-pro-naglyadovu-radu-prat-sk-persha.zip">https://persha.ua/_files/polozheniya-pro-naglyadovu-radu-prat-sk-persha.zip</a>

		<p>формування Наглядової ради Товариства, а також права, обов'язки, відповідальність, порядок обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради, інші питання діяльності Наглядової ради. Положення затверджується та змінюється Загальними зборами акціонерів, і, зокрема визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) правовий статус Наглядової ради;</li> <li>2) склад та порядок обрання Наглядової ради, вимоги до членів Наглядової ради та кандидатів у члени Наглядової ради;</li> <li>3) компетенцію та функції Наглядової ради та голови Наглядової ради;</li> <li>4) права та обов'язки членів Наглядової ради, а також умови та вимоги щодо забезпечення її діяльності, організації роботи та прийняття рішень;</li> <li>5) порядок оформлення рішень Наглядової ради та контролю за їх виконанням;</li> <li>6) порядок створення, роботи та звітування комітетів Наглядової ради;</li> <li>7) порядок встановлення відносин з членами Наглядової ради, визначення їх винагороди та відповідальності.</li> </ol> <p>У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 26.12.2023 року №3/2023 було затверджено Положення про Наглядову Раду ПрАТ "Страхова компанія "Перша"</p>	
5	Антикорупційна програма ПрАТ "Страхова компанія "Перша"	Антикорупційна програма Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" є внутрішнім нормативним документом Приватного акціонерного	<a href="https://persha.ua/_files/internal_docs/anticorrupt_program.zip">https://persha.ua/_files/internal_docs/anticorrupt_program.zip</a>

		<p>товариства "Страхова компанія "Перша", метою якого є забезпечення функціонування ефективної системи запобігання та протидії корупції, відповідності діяльності Компанії вимогам антикорупційного законодавства.</p> <p>Антикорупційна програма направлена на встановлення відповідних стандартів та вимог законодавства у сфері запобігання та протидії корупції, які є обов'язковими для всіх працівників Компанії.</p> <p>Антикорупційна програма затверджується Наглядовою радою Компанії та може бути змінена та/або доповнена лише за рішенням Наглядової ради.</p> <p>Антикорупційну програму ПрАТ "Страхова компанія "Перша" затверджено 29.12.2023 рішенням наглядової ради № 89/2023</p>	
6	Політика управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Перша"	<p>Політика управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Перша" визначає мету, завдання та основні принципи управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша", а також порядок взаємодії між всіма організаційними рівнями Компанії з питань управління ризиками.</p> <p>Політика управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Перша" регламентує:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризиків Компанії;</li> <li>- перелік лімітів ризиків Компанії та порядок їх установлення;</li> <li>- перелік та формат (інформаційне наповнення) форм управлінської звітності, порядок та</li> </ul>	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

		<p>періодичність/терміни їх надання суб'єктам системи управління ризиками;  - організаційну структуру процесу управління ризиками з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії.</p> <p>Політика управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Перша" затверджена Рішенням Наглядової ради (Протокол засідання Наглядової ради ПрАТ "СК "Перша" №08/2023 від 20.01.2023 р.)</p>	
7	<p>Положення про планування та проведення внутрішніх аудитів ПрАТ "Страхова компанія "Перша"</p>	<p>Положення про планування та проведення внутрішніх аудитів ПрАТ "Страхова компанія "Перша" визначає порядок управління програмами внутрішніх аудитів та порядок проведення внутрішніх аудитів у Приватному акціонерному товаристві "Страхова компанія "Перша". Положення розроблене відповідно до Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, Кодексу етики Інституту внутрішніх аудиторів, Закону України "Про страхування", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженому розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 № 1772 та нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Положення про планування та проведення внутрішніх аудитів ПрАТ "Страхова компанія "Перша" затверджене</p>	<p><a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a></p>



		Рішенням Наглядової ради (Протокол засідання Наглядової ради ПрАТ "СК "Перша" №08/2023 від 20.01.2023 р.)	
8	Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг ПрАТ "Страхова компанія "Перша"	Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг ПрАТ "Страхова компанія "Перша" розроблений у відповідності до вимог Закону України "Про звернення громадян" Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 153 від 24 грудня 2021 року, та з метою встановлення єдиного порядку розгляду звернень споживачів фінансових послуг, які звертаються до Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша", з метою забезпечення належного розгляду звернень, здійснення контролю за дотриманням строків розгляду звернень, а також дотримання встановлених законодавством України прав заявників (у тому числі споживачів фінансових послуг) на отримання інформації. Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг ПрАТ "Страхова компанія "Перша" затверджений Рішенням Наглядової Ради ПрАТ "Страхова компанія "Перша" (Протокол № 115/2022 від 29.09.2022)	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
9	Стратегія управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Перша"	Стратегія управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Перша" визначає цілі управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша", перелік суттєвих ризиків, що притаманні	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

		<p>діяльності Компанії, загальні принципи організації системи управління ризиками в Компанії. Стратегія розроблена відповідно Статуту Компанії, Кодексу корпоративного управління Компанії, Закону України "Про страхування", Постанови Правління Національного банку України від 24.12.2021 р. № 153 "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг" та інших нормативно-правових актів Національного банку України Стратегія управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "Перша" затверджена Рішенням Наглядової ради (Протокол засідання Наглядової ради ПрАТ "СК "Перша" №08/2023 від 20.01.2023 р.)</p>	
10	<p>Кодекс корпоративного управління ПрАТ "Страхова компанія "Перша"</p>	<p>розроблено відповідно до Законів України "Про страхування", "Про акціонерні товариства", нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також Статуту Компанії. Компанія організовує систему корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру. Кодекс корпоративного управління прАТ "Страхова компанія "Перша" затверджено рішення загальних зборів акціонерів 02.01.2023р. (протокол №1/2023). Протягом звітного року також діяв кодекс корпоративного управління в редакції від 10.05.2023р. та 26.12.2023р.</p>	<p><a href="https://persha.ua/_files/about_info/codex_corp_231226.zip">https://persha.ua/_files/about_info/codex_corp_231226.zip</a></p>
11	<p>Кодекс корпоративної етики</p>	<p>Кодекс корпоративної етики</p>	<p><a href="https://persha.ua/_files/about_in">https://persha.ua/_files/about_in</a></p>

	ПрАТ "Страхова компанія "Перша"	<p>Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Перша" розроблений на основі загальновизнаних принципів та стандартів ділової поведінки, які направлені на дотримання високого рівня особистої доброчесності кожним співробітником Компанії. У Кодексі корпоративної етики Компанії відображені основні принципи корпоративної поведінки та етичні норми співробітників Компанії. Кодекс ґрунтується на принципах чесності, добропорядності та визначає основні вимоги до поведінки співробітника Компанії.</p> <p>Кодекс корпоративної етики ПрАТ "Страхова компанія "Перша" затверджено рішенням наглядової ради 29.12.2023 (протокол №89/2023)</p>	fo/codex_corp_ethics_sk_persha.zip
--	---------------------------------	---	------------------------------------

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

### 1. Проміжна інформація

[https://persha.ua/\\_files/for\\_stakeholders/intermediate\\_info\\_emitent\\_1\\_q\\_2022.zip](https://persha.ua/_files/for_stakeholders/intermediate_info_emitent_1_q_2022.zip)  
[https://persha.ua/\\_files/for\\_stakeholders/intermediate\\_info\\_emitent\\_2\\_q\\_2022.zip](https://persha.ua/_files/for_stakeholders/intermediate_info_emitent_2_q_2022.zip)  
[https://persha.ua/\\_files/for\\_stakeholders/intermediate\\_info\\_emitent\\_3\\_q\\_2022.zip](https://persha.ua/_files/for_stakeholders/intermediate_info_emitent_3_q_2022.zip)  
[https://persha.ua/\\_files/for\\_stakeholders/intermediate\\_info\\_emitent\\_4\\_q\\_2022.zip](https://persha.ua/_files/for_stakeholders/intermediate_info_emitent_4_q_2022.zip)

### 2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	06.01.2023	<a href="https://persha.ua/_files/about_info/31681672_02.01.2023_3.zip">https://persha.ua/_files/about_info/31681672_02.01.2023_3.zip</a>
	-		

2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	06.01.2023	<a href="https://persha.ua/_files/about_info/31681672_02.01.2023_1.zip">https://persha.ua/_files/about_info/31681672_02.01.2023_1.zip</a>
3	Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів -	06.01.2023	<a href="https://persha.ua/_files/about_info/31681672_02.01.2023_2.zip">https://persha.ua/_files/about_info/31681672_02.01.2023_2.zip</a>
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	06.01.2023	<a href="https://persha.ua/_files/about_info/31681672_03.01.2023_1.zip">https://persha.ua/_files/about_info/31681672_03.01.2023_1.zip</a>
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	06.01.2023	<a href="https://persha.ua/_files/about_info/31681672_03.01.2023_2.zip">https://persha.ua/_files/about_info/31681672_03.01.2023_2.zip</a>
6	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	26.01.2023	<a href="https://persha.ua/_files/about_info/31681672_25.01.2023.zip">https://persha.ua/_files/about_info/31681672_25.01.2023.zip</a>
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	14.02.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_10.02.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_10.02.2023.zip</a>
8	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	07.04.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_05.04.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_05.04.2023.zip</a>
9	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	19.04.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_19.04.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_19.04.2023.zip</a>
10	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	21.04.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_19.04.2023_1.zip">https://persha.ua/_files/31681672_19.04.2023_1.zip</a>
11	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	21.04.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_21.04.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_21.04.2023.zip</a>
12	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	03.05.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_03.05.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_03.05.2023.zip</a>
13	Відомості про зміну	04.05.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_03.05.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_03.05.2023.zip</a>

	складу посадових осіб емітента		
14	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів -	11.05.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_10.05.2023_1.zip">https://persha.ua/_files/31681672_10.05.2023_1.zip</a>
15	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	11.05.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_10.05.2023_2.zip">https://persha.ua/_files/31681672_10.05.2023_2.zip</a>
16	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	16.05.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_16.05.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_16.05.2023.zip</a>
17	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	22.05.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_22.05.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_22.05.2023.zip</a>
18	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	24.05.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_22.05.2023_1.zip">https://persha.ua/_files/31681672_22.05.2023_1.zip</a>
19	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	26.05.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_23.05.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_23.05.2023.zip</a>
20	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	14.06.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_06.06.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_06.06.2023.zip</a>
21	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	14.06.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_13.06.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_13.06.2023.zip</a>
22	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	23.06.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_23.06.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_23.06.2023.zip</a>
23	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	31.07.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_27.07.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_27.07.2023.zip</a>
24	Відомості про зміну	01.08.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_28.07.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_28.07.2023.zip</a>

	складу посадових осіб емітента -		
25	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	01.08.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_31.07.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_31.07.2023.zip</a>
26	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій -	09.08.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_07.08.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_07.08.2023.zip</a>
27	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій -	15.08.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_14.08.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_14.08.2023.zip</a>
28	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	22.08.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_18.08.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_18.08.2023.zip</a>
29	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	21.09.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_20.09.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_20.09.2023.zip</a>
30	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств) -	13.10.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_11.10.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_11.10.2023.zip</a>
31	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	17.10.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_16.10.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_16.10.2023.zip</a>
32	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	27.10.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_26.10.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_26.10.2023.zip</a>
33	Відомості про зміну	03.11.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_03.11.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_03.11.2023.zip</a>

	акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій -		
34	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	23.11.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_21.11.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_21.11.2023.zip</a>
35	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	27.11.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_24.11.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_24.11.2023.zip</a>
36	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	04.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_04.12.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_04.12.2023.zip</a>
37	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	04.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_04.12.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_04.12.2023.zip</a>
38	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	08.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_06.12.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_06.12.2023.zip</a>
39	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	11.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_07.12.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_07.12.2023.zip</a>
40	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	12.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_12.12.2023.zip">https://persha.ua/_files/31681672_12.12.2023.zip</a>
41	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів -	28.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_26.12.2023_1.zip">https://persha.ua/_files/31681672_26.12.2023_1.zip</a>
42	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів -	28.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_26.12.2023_2.zip">https://persha.ua/_files/31681672_26.12.2023_2.zip</a>
43	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	28.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/31681672_26.12.2023_3.zip">https://persha.ua/_files/31681672_26.12.2023_3.zip</a>

	-		
44	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв -	21.06.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>

### 3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів -	27.03.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
2	Відомості про проведення загальних зборів -	17.04.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
3	Відомості про проведення загальних зборів -	17.04.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
4	Відомості про проведення загальних зборів -	17.04.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
5	Відомості про проведення загальних зборів -	17.11.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
6	Відомості про проведення загальних зборів -	07.12.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/</a>
7	Річний звіт за 2021 рік	15.11.2023	<a href="https://persha.ua/_files/about_info/zvit_emit_2021.zip">https://persha.ua/_files/about_info/zvit_emit_2021.zip</a>
8	Річний звіт за 2022 рік	30.12.2023	<a href="https://persha.ua/_files/about_info/zvit-emitenta-2022.zip">https://persha.ua/_files/about_info/zvit-emitenta-2022.zip</a>
9	Статут Товариства	30.12.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha_information</a>
10	Звіт про корпоративне управління за 2022 рік	01.06.2023	<a href="https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha_information">https://persha.ua/about/info-for-shareholders-stakeholders/#insha_information</a>