

Титульний аркуш

30.04.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

103

(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)

Бутківська Т.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Раритет" (30407332) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2024, Затвердити річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік.

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://raritet.net.ua/uk/financial-indicators>

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація щодо цінних паперів, за якими надається забезпечення, не надається, оскільки емітент не здійснював випуск таких цінних паперів.

За відсутністю осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента, така інформація не надається.

Протягом 2023 року емітент не брав участі у судових справах як позивач, відповідач, та/або третя особа.

Штрафні санкції протягом 2023 року на емітента не накладалися.

Організаційна структура не розміщувалася на вебсайті емітента.

Розкриття інформації щодо отриманих ліцензій не є обов'язковим.

В інших юридичних особах емітент участі не приймає, тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутні відокремлені підрозділи, тому така інформація не розкривається.

Зміна прав на акції протягом 2023 року не відбувалася, тому така інформація не розкривається.

Обмеження за акціями відсутні, тому така інформація не розкривається.

Інші цінні папери емітент не випускав, тому така інформація не розкривається.

Емітент не проводив укладання деривативів та не вчиняв правочини щодо похідних цінних паперів, тому така інформація не розкривається.

Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів, тому така інформація не розкривається.

Емітент не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій, тому така інформація не розкривається.

Протягом звітного періоду емітент не придбавав власні акції, тому така інформація не розкривається.

У власності працівників емітента крім акцій, відсутні інші цінні папери емітента, тому така інформація не розкривається.

Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента відсутні, тому така інформація не розкривається.

Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, у емітента відсутні, тому така інформація не розкривається.

Емітент протягом звітного періоду не вчиняв значних правочинів, а тому така інформація не розкривається.

Емітент протягом звітного періоду не вчиняв правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, а тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутня рада директорів, тому така інформація не розкривається.

Збори власників облігацій не проводилися, тому така інформація не розкривається.

В наглядової ради емітента комітети не створювалися, тому така інформація не розкривається.

Протягом звітного періоду засідання комітетів правління не проводилися, тому така інформація не розкривається.

В емітента колегіальний виконавчий орган, тому інформація про одноосібний виконавчий орган не розкривається.

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента відсутні, тому така інформація не розкривається.

Радник з корпоративних прав в емітента відсутній, тому така інформація не розкривається.

В структурі власності емітента відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, тому така інформація не розкривається.

В структурі власності емітента відсутні фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави ризику, тому така інформація не розкривається.

В структурі власності емітента відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику, тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутня інформація щодо переліку засновників, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику, тому така інформація не розкривається.

В органах управління емітента відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутні ділові відносини з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів-юридичних осіб, тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутні дочірні компанії/підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені підрозділи на території держави зони ризику, тому така інформація не розкривається.

Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення відсутня, тому така інформація не розкривається.

Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, відсутній, тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутні корпоративні права в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику, тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутні цінні папери (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику, тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутня інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами емітента, тому така інформація не розкривається.

В емітента відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, тому така інформація не розкривається.

Внутрішніми документами емітента не передбачені винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, тому така інформація не розкривається.

У звітному році виплата дивідендів та інших доходів за цінними паперами не здійснювалася, тому така інформація не розкривається.

Емітент не здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, тому річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта) не розкривається.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю
6. Звіт про платежі на користь держави

IV. Нефінансова інформація

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

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

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Раритет"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "СК "РАРИТЕТ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	30407332
4	Дата державної реєстрації	07.05.1999
5	Місцезнаходження	01011, Україна, м.Київ, Печерський р-н, м.Київ, Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159. Фактичне: 01011, Україна, м.Київ, Печерський р-н, м.Київ, Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159
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	Велике Середнє V Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	victor@raritet.net.ua
11	Адреса вебсайту	https://raritet.net.ua/
12	Номер телефону	+380442800804
13	Статутний капітал, грн	50050000
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	38
17	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
18	Структура управління особи	Однорівнева V Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112

IBAN	UA983223130000026504000000235
Валюта рахунку	Гривня

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна, місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" Україна https://www.rurik.com.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.01.2024	uaainsAA

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори	Акціонери, чотири особи.	Богатирьов Ігор Олександрович, Бутківська Тетяна Володимирівна, Ковтюх Віталій Микитович, Піцан Ольга Миколаївна.
2	Наглядова рада	Три особи.	Піцан Ольга Миколаївна, Шпаковська Тетяна Леонідівна, Самань Валентина Григорівна.
3	Правління	Чотири особи	Бутківська Тетяна Володимирівна, Титенок Тетяна Володимирівна, Нагорна Алла Валентинівна, Бориславський Віктор Августинович.

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	Піцан Ольга Миколаївна			1952	Вища	50	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "РАРИТЕТ" 30407332 Голова Наглядової ради	13.03.2023 Три роки	Ні
2	Член Наглядової ради	Шпаковська Тетяна Леонідівна			1956	Вища	46	Товариство з обмеженою відповідальністю "Комплаєнс-Аудит" 43097407 Аудитор	25.08.2023 Три роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Бутківська Тетяна Володимирівна			1964	Вища	36	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "РАРИТЕТ" 30407332 Голова Правління	14.02.2019 П'ять років	Ні
2	Член Правління	Титенок Тетяна Володимирівна			1979	Вища	26	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "РАРИТЕТ" 30407332 Член Правління	14.02.2019 П'ять років	Ні
3	Член Правління	Нагорна Алла Валентинівна			1974	Вища	30	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "РАРИТЕТ" 30407332 Член Правління	14.02.2019 П'ять років	Ні
4	Член Правління	Бориславський Віктор Августинович			1967	Вища	37	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "РАРИТЕТ" 30407332 Начальник управління правової роботи	14.02.2019 П'ять років	Ні

Інші посадові особи

№	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	Головний бухгалтер	Нагорна Алла Валентинівна			1974	Вища	30	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "РАРИТЕТ" 30407332 Головний бухгалтер	01.03.2005 Невизначено	Ні
2	Корпоративний секретар	Правдивий Віталій Іванович			1969	Вища	34	Індивідуальна адвокатська діяльність - Індивідуальна адвокатська діяльність	08.09.2023 Невизначено	Ні

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
08.09.2023	Правдивий Віталій Іванович			34	Індивідуальна адвокатська діяльність	Ні	+380442800804 2069@ukr.net

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	Голова Наглядової ради	Піцан Ольга Миколаївна			1 409 948	54,228769	1 409 948	0
2	Голова Правління	Бутківська Тетяна Володимирівна			296 920	11,42	296 920	0

3. Структура власності

<https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" (надалі - Товариство) займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестраховування згідно з чинним законодавством України, на які ним отримано ліцензії.

Інвестиційною діяльністю Товариства є вкладення в акції та корпоративні права інших підприємств та організацій), нежитлових приміщень, земельних ділянок. Фінансовою діяльністю є випуск у встановленому порядку власних цінних паперів (акцій), тощо.

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії протягом звітного періоду застосовували ставку податку на прибуток, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ, в розмірі 18% та від одержаного доходу від страхування та співстрахування, визначеного згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України - у розмірі 3%.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	27 157	31 210	0	0	27 157	31 210
будівлі та споруди	25 133	29 946	0	0	25 133	29 946
машини та обладнання	652	737	0	0	652	737
транспортні засоби	1 372	0	0	0	1 372	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	527	0	0	0	527
2. Невиробничого призначення:	39 361	39 815	0	0	39 361	39 815
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	39 361	39 815	0	0	39 361	39 815
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	66 518	71 025	0	0	66 518	71 025
Опис	Основні засоби станом на 31.12.2023 року, що належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежене у					

	володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.
--	---

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	80 087	80 006
Статутний капітал, тис.грн	50 050	50 050
Скоригований статутний капітал, тис.грн	50 050	50 050
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	1,6	1,6
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	1	1
Висновок	За результатами господарської діяльності у 2023 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.	

Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0	31.12.2023	0	0	31.12.2024
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	31.12.2023	0	0	31.12.2024
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	31.12.2023	0	0	31.12.2024
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	31.12.2023	0	0	31.12.2024
за векселями (всього):	X	0	X	X
	31.12.2023	0	0	31.12.2024
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	31.12.2023	0	0	31.12.2024
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	31.12.2023	0	X	31.12.2024
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
	31.12.2023	0	X	31.12.2024
Фінансова допомога на зворотній	X	0	X	X

основі				
	31.12.2023	0	X	31.12.2024
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 687	X	X
	31.12.2023	4 687	X	31.12.2024
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 687	X	X
Опис	<p>Зобов'язання класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).</p> <p>Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСФЗ 17 "Страхові контракти"</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.</p>			

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прості іменні		2 600 000	19,25	Акціонери Товариства мають право: брати участь в управлінні Товариством; отримувати дивіденди; одержувати інформацію про фінансово-господарську та страхову діяльність Товариства. На вимогу акціонера Товариство зобов'язане надати йому для ознайомлення копії річних балансів, звітів, протоколів зборів, в порядку встановленому відповідними внутрішніми документами та положеннями Товариства; розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку,	Відсутня	

					<p>визначеному чинним законодавством і цим Статутом; передавати на підставі довіреності право на представлення своїх інтересів в Товаристві, як акціонера, іншому акціонеру чи третій особі; на переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами відповідно до положень цього Статуту, прийнятими рішеннями Загальних зборів Товариства, положень Товариства, чинного законодавства України; на вихід із складу акціонерів Товариства в установленому цим Статутом та чинним законодавством України порядком; отримати у разі ліквідації</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства.		
--	--	--	--	--	--	--	--

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
03.04.2012	50/1/12	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073217	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	19,25	2 600 000	50 050 000	100
Опис	Щодо акцій емітента не здійснювалася публічна пропозиція, акції до торгів на фондовій біржі не допускалися.								

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
Бутківська Тетяна Володимирівна			296 920	11,42	296 920	0
Усього			296 920	11,42	296 920	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
03.04.2012	50/1/12	UA4000073217	2 600 000	50 050 000	2 600 000	0	0
Додаткова							

інформація	
------------	--

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 звітнього року
1	2	3
65.1 - Інші види страхування, крім страхування життя	39679	100

2. Річна фінансова звітність

<https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/>

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 "РАРИТЕТ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	30407332
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "СТАНДАРТ-АУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	23980886
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	1259 16.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	26/12/23 від 26.12.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 26.12.2023 по 24.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	24.04.2024
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	
--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ"
за 2023 рік
(станом на 31 грудня 2023 року)

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Керівництву та акціонерам
ПрАТ "СК "РАРИТЕТ"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ", код за ЄДРПОУ - 30407332, місцезнаходження - 01011, м. Київ, вулиця Панаса Мирного, будинок 28/А, офіс 159 (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, надалі - 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, застосовними 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.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в пункті 2.5 приміток до фінансової звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією Російської Федерації проти України. Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибились після початку війни проти

України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, Керівництво Компанії вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Компанія вжила певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Компанії.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання Повнота і своєчасність визнання доходів від основної діяльності

Дохід від реалізації послуг є одним з ключових елементів фінансової звітності (Примітка 6.10 до фінансової звітності).

Питання визнання виручки за МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", що були використані управлінським персоналом Товариства для обліку виручки у 2023 році, зокрема ідентифікація контракту, виявлення зобов'язань щодо виконання, визначення ціни операції, передбачає застосування значних оцінок та суджень.

При цьому виникають ризики можливості маніпулювання при визнанні доходу, визнання доходу у неповному обсязі та не в відповідному періоді. Основою нашого підходу задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходів Товариства було:

- оцінка наявної у Товариства системи внутрішнього контролю, заходів, запроваджених з метою своєчасного виявлення, достовірної оцінки та забезпечення повноти та достатності відображення в обліку нарахованих доходів;
- інспектування правильності бухгалтерського обліку продажу (кореспонденції рахунків, облікових реєстрів) та відображення в фінансовій звітності Товариства;
- тестування операцій по визнанню доходу і перевірка, що вони були визнані у належному періоді;
- виконання аналітичних процедур щодо визнання доходів, а також порівняння результатів поточної діяльності з показниками за минулий період;
- аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Компанії в Примітці 6.10 до фінансової звітності.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., був проведений іншим аудитором ТОВ "ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН", який 19 травня 2023 р. висловив думку із застереженням, щодо цієї фінансової звітності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація є інформацією, яка міститься:

- " у звіті про управління за 2023 рік;
- " у звіті про корпоративне управління за 2023 рік;
- " у складі річної звітності страховика за 2023 рік.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ" за 2023р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою

інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про корпоративне управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік

Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати оприлюднення цього звіту 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.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал 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 застосовно, 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 (загальні збори Учасників), 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, 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;

" 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ".

Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2023 року відноситься до підприємств, що становить суспільний інтерес. Станом на 31.12.2023 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

Товариство не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Товариством не розраховуються.

ЩОДО ВІДПОВІДНОСТІ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ АБО ІНФОРМАЦІЇ З ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ

Розмір статутного капіталу Товариства, зазначений у фінансовій звітності за 2023 рік в сумі 50 050 тис. грн. відповідає установчим документам, зокрема Статуту, та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Статутний капітал поділяється на 2 600 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 19,25 грн. кожна. Статутний капітал сформований у повному обсязі. Зміни в розмірі статутного капіталу у 2023р. не відбувались.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ, ЯКІ НЕ ЗНАЙШЛИ ВІДОБРАЖЕННЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ, ПРОТЕ МОЖУТЬ МАТИ СУТТЄВИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

Інформація про наявність подій після дати балансу належним чином розкрита у Примітках фінансової звітності за 2023 рік (Примітка 9).

Події після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства та потребують коригувань фінансової звітності, відсутні.

ЩОДО ПОВНОТИ ТА ДОСТОВІРНОСТІ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СКЛАДУ І СТРУКТУРИ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ

Станом на 31.12.2023 року Товариство в повному обсязі розкрило інформацію стосовно фінансових інвестицій (Примітка 6.4).

ЩОДО ІНШИХ ФАКТІВ ТА ОБСТАВИН, ЯКІ МОЖУТЬ СУТТЄВО ВПЛИНУТИ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ У МАЙБУТНЬОМУ, ТА ОЦІНКУ СТУПЕНЯ ЇХ ВПЛИВУ

Нами не встановлено інших фактів та обставин, крім зазначених в цьому звіті, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2023р. відповідно до Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII - "Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Наказу Міністерства фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 "Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління", в цілому узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період.

ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та положень статті 43 Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (надалі - Положення №608), якими встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління. На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 Положення №608.

На нашу думку, Товариство при складанні інформації, представленої в Звіті про корпоративне управління, дотрималось вимог п. п. 5-9 частини 3 ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та вимог, викладених в підпунктах 6-11 пункту 43 Положення №608. Інформація, яка викладена у Звіті про корпоративне управління Компанії станом на 31.12.2023 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовних критеріїв Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та критеріїв згідно Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами".

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДСУМКИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ФІНАНСОВОГО РОКУ, ПІДГОТОВЛЕНІ РЕВІЗІЙНОЮ КОМІСІЄЮ (РЕВІЗОРОМ)

Станом на 31.12.2023 року у ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ" ревізійна комісія відсутня.

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

Загальні збори акціонерів Товариства.

ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ

Ми були призначені 20.12.2023р. відповідно до протоколу загальних зборів акціонерів Товариства. Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту - один рік.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації,

яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, фінансові ризиків, їх моніторинг та заходи щодо зменшення ризиків.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягав у:

- фінансових ризиках, у тому числі ризику ліквідності, притаманних діяльності Товариства;
- операційних ризиках;
- ризиках, пов'язаних з економічною невизначеністю, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі "Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності" цього розділу нашого Звіту незалежного аудитора нижче.

Чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється

В Примітках до річної фінансової звітності Товариство розкрило наступну інформацію:

- інформація щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі викладена в п. 2.5 Приміток;
- ризик операції з пов'язаними сторонами, зокрема ризик отримання чи реалізації послуг за цінами, що відрізняються від звичайних цін; ризик не розкриття або не повного розкриття інформації щодо пов'язаних осіб, операцій з ними та залишки заборгованості щодо цього розкрита в п.7.1 Приміток;
- інформація щодо бізнес-ризиків Товариства розглянута через управління фінансовими ризиками та управління капіталом, яка розкрита в п. 7.3 та п. 7.4 Приміток.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Згідно з МСА 315 "Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення", ми виконали

процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства, у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, нами були виконані аудиторські процедури, що включали:

- подані запити до управлінського персоналу Товариства, службі внутрішньої безпеки, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, ревізійній комісії, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки.

- виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність;

- отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 "Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту" нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації..

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ АБО ОРГАНУ НАДІЛЕНОГО ЙОГО ПОВНОВАЖЕННЯМИ
Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудитора для аудиторського комітету.

ЩОДО НЕНАДАННЯ НЕАУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ, ВИЗНАЧЕНИХ СТАТТЕЮ 6 ЗАКОНУ "ПРО АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА АУДИТОРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ", І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПІД ЧАС ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Ми здійснюємо свою діяльність у відповідності до вимог Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені нами унеможливають надання послуг, заборонених статтею 6 цього Закону. Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, заборона на надання яких передбачена статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ми підтверджуємо, що є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту є незалежним від Товариства та здатний висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ АБО СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Ми не надавали ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ" жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Товариства, процесів обліку та засобів контролю, які використовуються Товариством, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей окремої фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожній статті та загальне покриття операцій Товариства нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального обсягу нашого аудиту.

Ми визначили, який вид роботи по кожній статті повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо окремої фінансової звітності Товариства в цілому.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є скоріш переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит".

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Вебсайт: <http://www.standart-audit.com/>

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-б.

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Телефон: +38 (044) 279 77 08.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: договір №26/12/23 від 26.12.2023р.

Дата початку проведення аудиту - 26 грудня 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 24 квітня 2024 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Боткачик Світлана Іванівна, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100618.

Ключовий партнер з аудиту

Боткачик С.І.

Місце складання: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-Б.

Дата складання: 24 квітня 2024 року.

4. Твердження щодо річної інформації

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2023 рік, що закінчилися 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБОО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених МСБОО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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	10.04.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/

6. Звіт про платежі на користь держави

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Раритет" у 2023 році перерахувало до бюджету податків на загальну суму 3474,3 тис.грн. , а саме:

Податок на доходи фізичних осіб	1511,1 тис. грн.
Військовий збір	126,0 тис. грн.
Податок на нерухоме майно(нежитлова нерухомість)	21,1 тис. грн.
Земельний податок	95,3 тис. грн.
Єдиний соціальний внесок	1717,8 тис. грн.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

голови наглядової ради та голови правління до акціонерів та інших стейкхолдерів

Ми раді поділитися з Вами звітом керівництва Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" за 2023 рік, що містить оцінку викликів, які стоять перед нашою компанією, а також прогрес, якого ми досягли на шляху до виконання наших зобов'язань.

Страхова компанія "Раритет" здійснює страхову діяльність за такими видами страхування: медичне страхування, страхування вантажів та багажу, страхування від нещасних випадків, страхування майна, страхування транспортних засобів, страхування відповідальності перед третіми особами, страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів та інші.

Страхова компанія "Раритет" - це команда професіоналів - страховиків, фінансистів, юристів, аудиторів визначає можливість надання комплексних рішень для забезпечення страхових гарантій: від укладання договорів страхування та їх супроводу до виконання зобов'язань за ними.

Мета Страхової компанії "Раритет" - забезпечити надійний страховий захист клієнтів шляхом надання якісних, доступних та своєчасних страхових послуг.

Компанія входить до рейтингу кращих компаній фінансового сектора України, є переможцем загальнонаціонального конкурсу в номінації знак якості "Вища проба", лауреатом почесної нагороди "Золотий Ягуар" в номінації за бездоганну репутацію в бізнесі та високий рівень послуг, нагороджена відзнакою "Медичний олімп" за надання якісних послуг в області добровільного

медичного страхування, а також отримала диплом "Лідера в сфері медичного страхування" на XI всеукраїнському конкурсі "Страхова компанія - 2017".

Розмір страхових платежів за 12 місяців 2023 року склав 37 571 тисяч гривень; розмір страхових виплат за 12 місяців 2023 року склав 6 900 тисяч гривень.

Протягом 2023 року у Компанії спостерігалось збільшення надходжень страхових платежів порівняно з минулим періодом на 15,19%. Всі види страхування у 2023 році були прибутковими. Збитковість страхового портфелю склала 18,37% відносно загального обсягу отриманих страхових платежів, що на 6,67% менше за попередній період.

Діяльність Компанії у 2023 році в умовах війни та запровадження воєнного стану на всій території України, продовження карантинних заходів, пов'язаних з епідемією та пандемією COVID 19 здійснювалась в звичайному порядку. Поточні зобов'язання перед усіма контрагентами виконувались в повному обсязі та вчасно. Не зважаючи на війну та пов'язані з нею воєнні ризики, які суттєво впливають на стан ведення та результат бізнесу, Компанія змогла збільшити об'єм страхових платежів порівняно з минулим роком за рахунок нових форм і методів, каналів ведення і впровадження страхових продуктів.

Головне для нашої Компанії - це довіра, оперативність та гнучкість в прийнятті рішень.

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

голови наглядової ради та голови правління до акціонерів та інших стейкхолдерів

Ми раді поділитися з Вами звітом керівництва Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" за 2023 рік, що містить оцінку викликів, які стоять перед нашою компанією, а також прогрес, якого ми досягли на шляху до виконання наших зобов'язань.

Страхова компанія "Раритет" здійснює страхову діяльність за такими видами страхування: медичне страхування, страхування вантажів та багажу, страхування від нещасних випадків, страхування майна, страхування транспортних засобів, страхування відповідальності перед третіми особами, страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів та інші.

Страхова компанія "Раритет" - це команда професіоналів - страховиків, фінансистів, юристів, аудиторів визначає можливість надання комплексних рішень для забезпечення страхових гарантій: від укладання договорів страхування та їх супроводу до виконання зобов'язань за ними.

Мета Страхової компанії "Раритет" - забезпечити надійний страховий захист клієнтів шляхом надання якісних, доступних та своєчасних страхових послуг.

Компанія входить до рейтингу кращих компаній фінансового сектора України, є переможцем загальнонаціонального конкурсу в номінації знак якості "Вища проба", лауреатом почесної нагороди "Золотий Ягуар" в номінації за бездоганну репутацію в бізнесі та високий рівень послуг, нагороджена відзнакою "Медичний олімп" за надання якісних послуг в області добровільного медичного страхування, а також отримала диплом "Лідера в сфері медичного страхування" на XI всеукраїнському конкурсі "Страхова компанія - 2017".

Розмір страхових платежів за 12 місяців 2023 року склав 37 571 тисяч гривень; розмір страхових виплат за 12 місяців 2023 року склав 6 900 тисяч гривень.

Протягом 2023 року у Компанії спостерігалось збільшення надходжень страхових платежів порівняно з минулим періодом на 15,19%. Всі види страхування у 2023 році були прибутковими. Збитковість страхового портфелю склала 18,37% відносно загального обсягу отриманих страхових платежів, що на 6,67% менше за попередній період.

Діяльність Компанії у 2023 році в умовах війни та запровадження воєнного стану на всій території України, продовження карантинних заходів, пов'язаних з епідемією та пандемією COVID 19 здійснювалась в звичайному порядку. Поточні зобов'язання перед усіма контрагентами виконувались в повному обсязі та вчасно. Не зважаючи на війну та пов'язані з нею воєнні ризики, які суттєво впливають на стан ведення та результат бізнесу, Компанія змогла збільшити об'єм страхових платежів порівняно з минулим роком за рахунок нових форм і методів, каналів ведення і впровадження страхових продуктів.

Головне для нашої Компанії - це довіра, оперативність та гнучкість в прийнятті рішень.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

У звітному періоді Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "РАРИТЕТ"" (надалі - Товариство) здійснювало свою діяльність відповідно до Статуту Товариства, Положення про наглядовою раду, Положення про правління, внутрішніх нормативних документів, дотримуючись вимог чинного страхового законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

1. Інформація про страхові премії, страхові виплати Товариства у звітному періоді.

Порівнюючи з аналогічним звітним періодом 2022 року, змінилось надходження платежів, у тому числі за видами страхування:

Страхові платежі (тис.грн.) за видами страхування:

№ з/п	Вид страхування	2022 рік		
		2023 рік		
		Різниця		
1	Страховання від нещасних випадків	115	490	375
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	30 286 32 609 2 323		
3	Страховання здоров'я на випадок хвороби ²	2	0	
4	Страховання наземного транспорту (крім залізничного) ⁹¹	120	29	
5	Страховання водного транспорту(морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) ³	20	17	
6	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	685	1389	704
7	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	21	98	77
8	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	25	41	16
9	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої)	526	2 685	2159
10	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів ²	5	3	
11	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	50	25	-25
12	Страховання медичних витрат	33	86	53

13 Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансується з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин(команд) 25 0 -25

14 Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо-вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру 0 1 1

Всього 31 864 37 571 5 707

Страхові виплати (тис.грн.) за видами страхування:

№ з/п	Вид страхування	2022 рік	2023 рік	Різниця	Збитковість, %
1	Страхування від нещасних випадків	5	30	25	6,12
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	7 373	6 861	-512	21,04
3	Страхування здоров'я на випадок хвороби	14	0	-14	0
4	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1	2	1	8,0
5	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	0	7	7	5,83
Всього:		7 393	6 900	-493	18,37

Протягом 2023 року у Товаристві спостерігалось збільшення надходжень страхових платежів порівняно з минулим періодом на 15,19%. Всі види страхування у 2023 році були прибуткові. Збитковість страхового портфелю склала 18,37% відносно загального обсягу отриманих страхових платежів, що на 6,67% менше за попередній період.

В результаті повномасштабного наступу росії на Україну (зовнішній чинник) вплинув на попит споживання страхових послуг, адже страхувальники - населення та бізнес - втратили та продовжують втрачати частини своїх доходів, що призводить до зменшення доходної частини бізнесу (зменшення обсягу отриманих страхових платежів). Проте Товариство, застосовуючи основні принципи безперервності діяльності бізнесу продовжувало виконувати свої зобов'язання в повному обсязі по діючим договорам страхування.

Забезпечення безперервності діяльності Товариства здійснювалось на основі наступних ключових компонентів: стійкості, відновлення, непередбачуваності.

В основі стійкості професійна придатність і ділова репутація персоналу, безперервне навчання фахівців; організація і реалізація системи управління ризиками, аналіз карти ризиків та оцінка ключових ризиків; ІТ забезпечення безперервності бізнесових процесів і придатність до нових інформаційних технологій тощо.

Ключовими позиціями відновлення Товариства є визначення пріоритетності частин відновлення, встановлення цілей часу та реалізація його тактики, а саме: інвентаризація ресурсів, витривалість інфраструктури, фахівці Товариства здатні до професійної взаємозаміни; технічне оснащення бізнесу налаштоване на безперервний виробничий процес, тощо.

Компонент непередбачуваності базується на створеній системі ланцюга організаційного забезпечення та варіативності командних дій.

Виходячи з вищенаведеного фінансова звітність Товариства за звітний період підготовлена з урахуванням припущення безперервності діяльності.

Основні положення та завдання щодо безперервності діяльності Товариства базуватимуться на цьому звіті та стратегічних намірах на 2024 рік.

В основі таких намірів та позицій: активізація управлінських рішень акціонерів в діяльності Товариства; збалансування страхового портфелю, розширення каналів продажів, збільшення обсягів страхових платежів по видам страхування; оптимізація витрат відносно зібраних страхових платежів; нарощування ліквідних активів Товариства; створення конкурентних страхових продуктів тощо.

Враховуючи вищенаведене основними завданнями Товариства на 2024 рік мають бути:

1. Розробка стратегії розвитку Товариства до 2027 року.
2. Приведення діяльності Товариства у відповідність до нових вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.
3. Розробка та реалізація плану діяльності Товариства на найближчі три роки.
4. Реалізація маркетингової стратегії в рамках загальної стратегії для формування страхового портфелю.
5. Створення конкурентних страхових продуктів для реалізації їх на ринку та збільшення обсягу страхових премій.
6. Просування продажів страхових продуктів через укладання договорів страхування у формі електронного документа.
7. Досягнення інших поточних та перспективних цілей.

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

Емітент не проводив укладання деривативів та не вчиняв правочини щодо похідних цінних паперів.

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

Дії Товариства на випадок кризових ситуацій розроблені з врахуванням зовнішніх та внутрішніх факторів ризику.

До зовнішніх факторів належать: війна, інфляція, зміни в законодавстві, кон'юнктура ринку, природні аномальні явища, соціальні потрясіння тощо.

До внутрішніх факторів можна віднести стратегічні рішення Товариства і механізм реалізації; масштаби страхової діяльності та її диверсифікацію; інвестиційну діяльність тощо.

Зовнішнє середовище страхового ринку складається з факторів, якими Товариство може управляти,

та з тих, на які не може впливати, але повинно враховувати їх у своїй діяльності.

До складових, на які Товариство може впливати, належать: ринковий попит, конкуренція, розвиток страхових послуг, інфраструктура страхового ринку (правове і нормативне забезпечення, інформаційна та аудиторська мережа, наукове обслуговування, кадри, система організації професійної освіти, професійна етика і мова).

До складових, на які Товариство впливати не може, входять: чисельність населення, його вікова та статева структури, сезонні міграції, купівельна спроможність населення, політична, економічна ситуація в країні, епідемія та пандемія.

Дії на випадок кризових ситуацій - це сукупність послідовних заходів антикризової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і базується на знанні стандартних прийомів управління ризиками.

Управління ризиками направлене на:

-попередження та мінімізацію збитку;

-забезпечення відповідності ймовірності ризику та розміру страхових тарифів;

-створення фондів для гарантованого повного відшкодування збитку.

Фінансування ризику проводиться за рахунок створення страхових резервів, що формуються для здійснення виплат при настанні страхових випадків.

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

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

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

забезпечення інтересів акціонерів, що знаходяться в управлінні Товариством;

забезпечення відповідності діяльності вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства.

За результатами проведеного Товариством стрес-тестування найбільшим за розміром є ризик зниження ринкових цін на нерухомість на 25%.

Чутливість компанії до інших ризиків є помірною або мізерною.

В цілому доцільним є збільшення в структурі якісних активів, зокрема грошових коштів, державних цінних паперів.

При настанні будь-якої стресової події у Товаристві фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

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

1) звіт про корпоративне управління

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	22.12.2023
URL-адреса з текстом кодексу	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені

законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Наша Місія - "Обереігаємо все, що Ви цінуєте!" Мета Страхової компанії "Раритет" - забезпечити надійний страховий захист клієнтів шляхом надання якісних, доступних та своєчасних страхових послуг з метою отримання прибутку.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	<p>Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь в управлінні Товариством; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства. - розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством і цим Статутом; - передачі на підставі довіреності права на представлення своїх інтересів в Товаристві іншому акціонеру чи третій особі; - вихід із складу акціонерів Товариства в установленому цим Статутом та чинним законодавством України порядком; - право вимоги щодо здійснення обов'язкового викупу Товариством належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах Товариства та голосував проти прийняття загальними зборами Товариства рішення, передбаченого п.6.24.1. статуту та частиною першою статті 102 Закону України "Про акціонерні товариства"; - продаж або іншим чином відчуження усіх чи частину належних йому акцій іншим акціонерам Товариства або їх продаж чи передання Товариству. З переходом прав власності на акції здійснюється одночасно перехід усієї сукупності прав та обов'язків за цими акціями. Умови розрахунків по акціях визначаються угодою між акціонером, який відчужує акції та стороною, що набуває його акції; - ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з

		питань порядку денного загальних зборів Товариства; - звернення до суду у випадку порушення його прав як акціонера Товариства; - на захист своїх майнових прав, встановлених чинним законодавством України. Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства.
Права міноритарних акціонерів	так	Обсяг прав міноритарних акціонерів є однаковим з обсягом прав інших акціонерів
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванню поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Порядок отримання інформації передбачено статутом емітента, положенням про загальні збори акціонерів та положенням про корпоративного секретаря емітента.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	Кандидати до складу органів управління у відповідності до вимог регулятора емітента - Національного банку України проходять перевірку щодо ділової репутації та професійної придатності.
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	Порядок та можливість визначено положенням про загальні збори, положенням про корпоративного секретаря.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Право членів наглядової ради та голови правління брати участь у загальних зборах передбачено внутрішніми положеннями емітента. Зовнішній аудитор запрошується на річні загальні збори за рішенням наглядової ради.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Відповідно до положення про загальні збори акціонерів
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Положенням про загальні збори акціонерів.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти")	так	Протокол загальних зборів на веб-сайті емітента розміщується протягом 5 робочих дні з дати проведення загальних

кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		зборів.
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	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Політика взаємодії емітента з акціонерами розкривається в статуті, положенні про загальні збори, положенні про наглядову раду, положенні про правління, положенні про корпоративного секретаря.
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	У складі правління створено інвестиційний комітет, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні емітентом.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	так	
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	Згідно положення про взаємодію з акціонерами та іншими стейкхолдерами.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
3. Наглядова рада		

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
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	так	
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	так	
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 у члени наглядової ради	ні	Кваліфікаційні вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності до кандидатів у члени наглядової ради встановлюються регулятором емітента - Національним банком України.
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	
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	так	

пошуку		
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	У емітента відсутні незалежні члени наглядової ради
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; ґ) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	
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	В емітента відсутні незалежні члени наглядової ради.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
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	ні	

з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	ні	Стратегія емітента затверджується наглядовою радою.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
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	
6. Винагорода		
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	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає	так	

інформацію, що її повинна розкривати особа		
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	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	Розділ "Розкриття інформації"
8. Система контролю і стандарти етики		
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	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	

9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	

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

Дата проведення	11.01.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів Товариства. Обрання суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. <p>Прийняті рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрати Головою позачергових Загальних зборів Товариства Піцан Ольгу Миколаївну, секретарем - Бориславського Віктора Августиновича. Обрати (призначити) Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН" (код ЄДРПОУ 23731031) суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства тривалістю два роки. 	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	10.04.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання голови та секретаря річних Загальних зборів. Розгляд звіту Наглядової Ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту. Затвердження звітів про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2022 рік. Затвердження звітів про винагороду членів Правління Товариства за 2022 рік. Щодо доцільності внесення змін до Політики про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства. 	

6. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності Товариства за 2022 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

7. Затвердження річного звіту Товариства за 2022 рік.

8. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік та розподіл прибутку Товариства.

9. Покриття збитків Товариства.

10. Припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.

11. Про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів.

Прийняті рішення:

1. Обрати Головою річних Загальних зборів Товариства Піцан Ольгу Миколаївну, секретарем - Бориславського Віктора Августиновича.

2. Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік затвердити. За результатами розгляду звіту роботу Наглядової ради Товариства у 2022 році визнати задовільною та затвердити низку заходів, відображених у звіті Наглядової ради Товариства за 2022 рік.

3. Звіти про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства за 2022 рік затвердити.

4. Звіти про винагороду голови та членів Правління Товариства за 2022 рік затвердити.

5. Визнати за недоцільне внесення змін до Політики про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства.

6. Затвердити висновок аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності-Товариства з обмеженою відповідальністю "ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН" за 2022 рік. За результатами його розгляду звіт зовнішнього аудиту Товариства за 2022 рік взяти до уваги у фінансово-господарській діяльності Товариства у 2023 році.

7. Затвердити річний звіт Товариства за 2022 рік.

8. Результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік затвердити. Прибуток Товариства за 2022 рік в розмірі 611 200,20 грн. розподілити наступним чином: 5 відсотків прибутку (30 560,01 грн.) направити до фонду резервного капіталу Товариства, залишок прибутку у розмірі 580 640,19 грн. направити на покриття збитків минулих років.

9. Збитки минулих років у сумі 2 245 615,68 грн. покрити за рахунок фонду резервного капіталу Товариства.

10. Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства Богатирьова Ігоря Олександровича та Ковтюх Віталія Микитовича з 14 травня 2023р.

11. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством, які можуть вчинятися Товариством не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, а саме:

- договорів страхування (укладення, пролонгація, розірвання по кожному виду діючої ліцензії Товариства), вартість послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів перестрахування (укладення, пролонгація, розірвання по кожному виду діючої ліцензії Товариства), вартість послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів доручення, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- інших договорів, пов'язаних із здійсненням господарської діяльності Товариства, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста

вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів з медичними закладами, лікувальними та діагностичними установами, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів з аптечними закладами, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів, пов'язаних з купівлею-продажем основних засобів, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів, пов'язаних з наданням благодійної та цільової допомоги, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів купівлі цінних паперів, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів продажу цінних паперів, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів міни цінних паперів, вартість майна або послуг за якими становить перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів з банківськими установами, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів з професійними учасниками ринку цінних паперів, вартість майна або послуг за якими перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

- договорів, пов'язаних з інвестиційною діяльністю, вартість майна або послуг за якими становить перевищує 19 621 750 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот двадцять одну тисячу сімсот п'ятдесят) грн. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів Товариства не повинна перевищувати вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності - 78 487 000 (сімдесяти восьми мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) грн.

Надати повноваження Голові Правління Товариства на укладення та підписання значних правочинів від імені Товариства, відносно яких цими річними Загальними зборами Товариства прийнято рішення щодо надання попередньої згоди на їх вчинення.

URL-адреса протоколу

загальних зборів:	
Дата проведення	23.05.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання голови та секретаря Загальних зборів. Обрання членів Наглядової ради Товариства. Розгляд висновків оновленого аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності Товариства за 2022 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. <p>Прийняті рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрати Головою Загальних зборів Товариства Піцан Ольгу Миколаївну, секретарем - Бориславського Віктора Августиновича. Обрати членами Наглядової ради Товариства Правдивого Віталія Івановича та Шпаковську Тетяну Леонідівну строком на три роки. Затвердити висновок оновленого аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності-Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН" за 2022 рік. За результатами розгляду оновленого звіту зовнішнього аудиту Товариства за 2022 рік взяти його до уваги у фінансово-господарській діяльності Товариства у 2023 році. 	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	06.09.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання голови та секретаря Загальних зборів Товариства. Затвердження умов цивільно-правового договору з членом Наглядової ради, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цього цивільно-правового договору. Припинення повноважень члена Наглядової ради Товариства. Обрання кандидата на посаду члена Наглядової ради Товариства. Про звернення Товариства з клопотанням до Національного банку України. <p>Прийняті рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрати Головою Загальних зборів Товариства Піцан Ольгу Миколаївну, секретарем - Бориславського Віктора Августиновича. Умови цивільно-правового договору, включаючи розмір винагороди, з членом Наглядової ради Шпаковською Тетяною Леонідівною, затвердити. Уповноважити Голову Правління Товариства Бутківську Т.В. на підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Шпаковською Т.Л. Припинити повноваження члена Наглядової ради Товариства Правдивого Віталія Івановича з 06 вересня 2023р. Обрати Бориславського Віктора Августиновича кандидатом на посаду члена Наглядової ради Товариства. Товариству на підставі п.455 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів 	

фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг звернутися з клопотанням до Національного банку України про погодження кандидата Бориславського В.А. на посаду керівника-члена Наглядової ради до обрання такої особи на посаду.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення

20.12.2023

Спосіб проведення

X очне голосування, місце проведення: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Загальні збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання порядку денного:

1. Обрання Голови позачергових Загальних зборів Товариства.
2. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.

Прийняті рішення:

1. Обрати Головою позачергових Загальних зборів Товариства Ольгу ПЩАН.
2. Призначити Товариство з обмеженою відповідальністю "СТАНДАРТ-АУДИТ" (код ЄДРПОУ 23980886) суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" строком на один рік.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення

21.12.2023

Спосіб проведення

X очне голосування, місце проведення: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Загальні збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання порядку денного:

1. Обрання Голови позачергових Загальних зборів Товариства.
2. Обрання члена Наглядової ради Товариства.

Прийняті рішення:

1. Обрати Головою позачергових Загальних зборів Товариства Ольгу ПЩАН.
2. Обрати САМАНЬ Валентину Григорівну членом Наглядової ради Товариства строком на три роки.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення

22.12.2023

Спосіб проведення

X очне голосування, місце проведення: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Загальні збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання порядку денного:

- 1.Обрання Голови позачергових Загальних зборів Товариства.
- 2.Затвердження Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.
- 3.Затвердження Положення про Загальні збори Товариства шляхом викладення його в новій редакції.
- 4.Затвердження Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції.
- 5.Затвердження Положення про Правління Товариства шляхом викладення його в новій редакції.
- 6.Затвердження Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Прийняті рішення:

- 1.Обрати Головою позачергових Загальних зборів Товариства Ольгу ПІЦАН.
- 2.Затвердити Статут Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Надати повноваження Голові позачергових загальних зборів Піцан О.М. та секретарю позачергових загальних зборів Товариства Правдивому В.І. підписати Статут Товариства у новій редакції. Доручити Голові Правління Товариства Тетяні БУТКІВСЬКІЙ здійснити необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства з правом передоручення цих повноважень іншим особам.
- 3.Затвердити Положення про Загальні збори Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Надати повноваження Голові позачергових загальних зборів Товариства Піцан О.М. підписати Положення про Загальні збори Товариства у новій редакції.
- 4.Затвердити Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Надати повноваження Голові позачергових загальних зборів Товариства Піцан О.М. підписати Положення про Наглядову раду Товариства у новій редакції.
- 5.Затвердити Положення про Правління Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Надати повноваження Голові позачергових загальних зборів Товариства Піцан О.М. підписати Положення про Правління Товариства у новій редакції.
- 6.Затвердити Кодекс корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Надати повноваження Голові позачергових загальних зборів Товариства Піцан О.М. підписати Кодекс корпоративного управління Товариства у новій редакції.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

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
Піцан Ольга Миколаївна, весь звітний період						
Шпаковська Тетяна Леонідівна, весь звітний період						
Самань Валентина Григорівна, з 21.12.2023						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	27
з них очних:	27
з них заочних:	0
Опис ключових	Надання рекомендацій загальним зборам Товариства щодо вибору суб'єкта

рішень ради:	<p>аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.</p> <p>Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.</p> <p>Затвердження звіту про діяльність головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) Товариства за 2022 рік.</p> <p>Затвердження річного плану роботи головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2023 рік.</p> <p>Затвердження звіту Правління Товариства за 2022 рік.</p> <p>Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік і заходів за результатами його розгляду та подання їх на затвердження річним загальним зборам Товариства 2023 року.</p> <p>Затвердження звітів про винагороду членів Правління Товариства за 2022 рік.</p> <p>Щодо доцільності внесення змін до Політики винагороду членів Правління, головного бухгалтера та ключових осіб Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ".</p> <p>Затвердження звітів про винагороду головного бухгалтера та ключових осіб Товариства за 2022 рік.</p> <p>Погодження звітів про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства за 2022 рік.</p> <p>Затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік.</p> <p>Розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради.</p> <p>Розгляд звіту суб'єкта аудиторської діяльності про аудит фінансової звітності Товариства за 2022 рік.</p> <p>Розгляд додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності до Наглядової ради за результатами аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022р.</p> <p>Запровадження посади корпоративного секретаря Товариства.</p> <p>Затвердження організаційної структури Товариства станом на 04.09.2023р.</p> <p>Обрання корпоративного секретаря Товариства.</p> <p>Затвердження умов цивільно-правового договору Товариства з корпоративним секретарем.</p> <p>Затвердження положення про корпоративного секретаря Товариства.</p> <p>Затвердження організаційної структури Товариства станом на 11.09.2023р.</p> <p>Обрання оцінювача та затвердження умов договору на проведення оцінки майна, що укладатиметься з ним.</p> <p>Обрання суб'єкта оціночної діяльності на проведення рецензування на звіти про оцінку нерухомого майна, та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним.</p> <p>Припинення надання аудиторських послуг.</p> <p>Затвердження форми і тексту інформаційного оголошення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" (підприємства, що становить суспільний інтерес) за 2023 рік.</p> <p>Затвердження Порядку проведення та критеріїв відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які виявили бажання взяти участь у конкурсі з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" (підприємства, що становить суспільний інтерес).</p> <p>Затвердження Гендерної документації на проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ".</p> <p>Визначення умов договору, що укладатиметься Товариством з аудитором (аудиторською фірмою), шляхом затвердження проекту Договору на надання аудиторських послуг.</p> <p>Надання рекомендацій загальним зборам Товариства щодо вибору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.</p> <p>Обрання оцінювача та затвердження умов договору на проведення експертної</p>
--------------	--

	<p>грошової оцінки земельних ділянок. Призначення відповідального актуарія Товариства на умовах аутсорсингу. Затвердження умов договору про надання послуг з відповідальним актуарієм. Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності. Затвердження Положення про відповідальність керівників страховика ПрАТ "СК "РАРИТЕТ". Розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради Товариства. Затвердження організаційної структури Товариства станом на 01.01.2024 року. Затвердження Положення про облікову політику Товариства на 2024 рік.</p>
--	--

Звіт ради

У період з 01 січня 2023 року по 14 травня 2023 року Наглядова рада Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Раритет" діяла в складі:

- Піцан Ольги Миколаївни - Голова Наглядової ради
- Богатирьова Ігоря Олександровича - Член Наглядової ради
- Ковтюх Віталія Микитовича - Член Наглядової ради.

Вказані особи були обрані до складу Наглядової ради рішенням річних загальних зборів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Раритет" (надалі - Товариство) від 15 грудня 2022 року (протокол № 38) строком на три роки.

Головою Наглядової ради рішенням Наглядової ради від 05.04.2019р. (протокол № 09) обрана Піцан О.М. Рішенням Наглядової ради від 19.12.2022р. (протокол № 23) Піцан О.М. переобрана Головою Наглядової ради строком на три роки з дати погодження на посаду Національним банком України. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 13.03.2023р. №21/437-рк Піцан Ольга Миколаївна погоджена на посаду Голови наглядової ради Товариства.

14 травня 2023 року на річних загальних зборах Товариства (протокол № 40) розглянуті заяви членів Наглядової ради Товариства Богатирьова Ігоря Олександровича та Ковтюха Віталія Микитовича та прийнято рішення про припинення ними повноважень членів Наглядової ради за власним бажанням.

23 травня 2023 року позачерговими загальними зборами Товариства (протокол № 41) обрано членами Наглядової ради Товариства Правдивого Віталія Івановича та Шпаковську Тетяну Леонідівну строком на три роки з дати погодження на посаду Національним банком України. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 25.08.2023р. №21/1598-рк Шпаковська Тетяна Леонідівна погоджена на посаду члена Наглядової ради Товариства.

06 вересня 2023 року позачерговими загальними зборами Товариства (протокол № 42) розглянута заява члена Наглядової ради Товариства Правдивого Віталія Івановича та прийнято рішення про припинення його повноважень члена Наглядової ради за власним бажанням.

21 грудня 2023 року позачерговими загальними зборами Товариства (протокол № 44) обрано членом Наглядової ради Товариства Самань Валентину Григорівну строком на три роки з дати погодження на посаду Національним банком України.

Наглядова рада є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної статутом Товариства, Законом України "Про страхування" та "Про акціонерні товариства" визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, а також акціонерів Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства.

Усі члени Наглядової ради виконували свої обов'язки, передбачені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, особисто.

Свої повноваження Наглядова рада здійснює шляхом проведення засідань.

У 2023 році було проведено двадцять сім засідань Наглядової ради, на яких в межах встановлених повноважень розглядалися та вирішувалися наступні питання:

Надання рекомендацій загальним зборам Товариства щодо вибору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.

Затвердження звіту про діяльність головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) Товариства за 2022 рік.

Затвердження річного плану роботи головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2023 рік.

Затвердження звіту Правління Товариства за 2022 рік.

Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік і заходів за результатами його розгляду та подання їх на затвердження річним загальним зборам Товариства 2023 року.

Затвердження звітів про винагороду членів Правління Товариства за 2022 рік.

Щодо доцільності внесення змін до Політики винагороди членів Правління, головного бухгалтера та ключових осіб Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ".

Затвердження звітів про винагороду головного бухгалтера та ключових осіб Товариства за 2022 рік.

Погодження звітів про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства за 2022 рік.

Затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік.

Розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради.

Розгляд звіту суб'єкта аудиторської діяльності про аудит фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

Розгляд додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності до Наглядової ради за результатами аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022р.

Запровадження посади корпоративного секретаря Товариства.

Затвердження організаційної структури Товариства станом на 04.09.2023р.

Обрання корпоративного секретаря Товариства.

Затвердження умов цивільно-правового договору Товариства з корпоративним секретарем.

Затвердження положення про корпоративного секретаря Товариства.

Затвердження організаційної структури Товариства станом на 11.09.2023р.

Обрання оцінювача та затвердження умов договору на проведення оцінки майна, що укладатиметься з ним.

Обрання суб'єкта оціночної діяльності на проведення рецензування на звіти про оцінку нерухомого майна, та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним.

Припинення надання аудиторських послуг.

Затвердження форми і тексту інформаційного оголошення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" (підприємства, що становить суспільний інтерес) за 2023 рік.

Затвердження Порядку проведення та критеріїв відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які виявили бажання взяти участь у конкурсі з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" (підприємства, що становить суспільний інтерес).

Затвердження Тендерної документації на проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ".

Визначення умов договору, що укладатиметься Товариством з аудитором (аудиторською фірмою), шляхом затвердження проекту Договору на надання аудиторських послуг.

Надання рекомендацій загальним зборам Товариства щодо вибору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

Обрання оцінювача та затвердження умов договору на проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок.

Призначення відповідального актуарія Товариства на умовах аутсорсингу.

Затвердження умов договору про надання послуг з відповідальним актуарієм.

Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.

Затвердження Положення про відповідальність керівників страховика ПрАТ "СК "РАРИТЕТ".

Розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради Товариства.

Затвердження організаційної структури Товариства станом на 01.01.2024 року.

Затвердження Положення про облікову політику Товариства на 2024 рік.

Затвердження річного плану роботи головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) на 2024 рік.

Затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом на 10.03.2023 року.

Затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом на 01.09.2023 року.

Затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом на 01.10.2023 року.

Затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом на 01.12.2023 року.

Наглядова рада виконує свої обов'язки та приймає всі рішення виключно в інтересах Товариства. Відповідно до своїх функцій кожний член Наглядової ради здійснював свою діяльність незалежно, компетентно, в рамках дотримання принципу колегіальності.

Всі питання, розгляд яких входить до компетенції Наглядової ради, розглядаються оперативно, а рішення по ним приймаються у найкоротший строк.

Заходи за результатами розгляду звіту за 2023 рік:

- Здійснювати управління Товариством, визначати основну стратегію діяльності Товариства.
- Зосередити увагу на визначенні основних цілей та завдань діяльності Товариства.
- Покласти контроль за реалізацією основних цілей та завдань Товариства на внутрішнього аудитора Товариства.
- Проводити роботу щодо залучення інвестиційних джерел розвитку Товариства.
- Здійснювати контроль за дотриманням нормативного запасу платоспроможності Товариства.
- Проводити роботу по дотриманню вимог чинного законодавства в частині забезпечення прийнятними активами Товариства для забезпечення зобов'язань Товариства.
- Здійснювати контроль за хеджуванням ризиків, в тому числі за функціонуванням системи управління ризиками, диверсифікацією активів Товариства.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Бутківська Тетяна Володимирівна, весь звітний період			X			
Титенок Тетяна Володимирівна, весь звітний період				X		
Нагорна Алла Валентинівна, весь звітний період					X	
Бориславський Віктор Августинівич, весь звітний період						

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	9
з них очних:	9
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Затвердження Звіту про корпоративне управління Товариства за 2022 рік. Схвалення звіту Правління Товариства за 2022 рік та заходів за результатами його розгляду. Подання звіту Правління Товариства за 2022 рік та заходів за результатами його розгляду на затвердження Наглядовій раді Товариства. Погодження звітів про винагороду членів Правління Товариства за 2022 рік. Подання звітів про винагороду членів Правління Товариства за 2022 рік на затвердження Наглядовій раді Товариства. Затвердження оцінки ризик-профілю Товариства за 2022 рік. Визнання системи внутрішнього моніторингу Товариства у 2022 році такою, що

знаходиться в межах норми. Визнання відповідності системи управління ризиками ВК/ФТ Товариства його ризик-апетиту.

Звіт виконавчого органу

У звітному періоді Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "РАРИТЕТ"" (надалі - Товариство) здійснювало свою діяльність відповідно до Статуту Товариства, Положення про правління, внутрішніх нормативних документів, дотримуючись вимог чинного страхового законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

1. Інформація про страхові премії, страхові виплати Товариства у звітному періоді. Порівнюючи з аналогічним звітним періодом 2022 року, змінилось надходження платежів, у тому числі за видами страхування:

Страхові платежі (тис.грн.) за видами страхування:

№ з/п	Вид страхування	2022 рік			2023 рік			Різниця		
1	Страховання від нещасних випадків	115	490	375						
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	30 286	32 609	2 323						
3	Страховання здоров'я на випадок хвороби	2	0							
4	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	91	120	29						
5	Страховання водного транспорту(морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	3	20	17						
6	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	685	1389	704						
7	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	21	98	77						
8	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	25	41	16						
9	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої)	526	2 685	2159						
10	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	2	5	3						
11	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	50	25	-25						
12	Страховання медичних витрат	33	86	53						
13	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансується з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин(команд)	25	0	-25						
14	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо-вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	0	1	1						
Всього		31 864	37 571	5 707						

Страхові виплати (тис.грн.) за видами страхування:

№ з/п	Вид страхування	2022 рік			2023 рік			Різниця			Збитковість, %		
1	Страховання від нещасних випадків	5	30	25	6,12								
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	7 373	6 861	-512	21,04								
3	Страховання здоров'я на випадок хвороби	14	0	-14	0								
4	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	1	2	1	8,0								
5	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	0	7	7	5,83								
Всього:		7 393	6 900	-493	18,37								

Протягом 2023 року у Товаристві спостерігалось збільшення надходжень страхових платежів порівняно з минулим періодом на 15,19%. Всі види страхування у 2023 році були прибуткові. Збитковість страхового портфелю склала 18,37% відносно загального обсягу отриманих страхових платежів, що на 6,67% менше за попередній період.

Діяльність Товариства у 2023 році в умовах війни та запровадження воєнного стану на всій території України, продовження карантинних заходів, пов'язаних з епідемією та пандемією COVID 19 здійснювалась в звичайному порядку. Поточні зобов'язання перед усіма контрагентами виконувались в повному обсязі та вчасно. Не зважаючи на війну та пов'язані з нею воєнні ризики, які суттєво

впливають на стан ведення та результат бізнесу, Товариство змогло збільшити об'єм страхових платежів порівняно з минулим роком. За рахунок нових форм і методів, каналів ведення і впровадження страхових продуктів.

Чисті зароблені страхові премії тис.грн.

	31 грудня 2022 р. МСФЗ 4	31 грудня 2023 р. Зміни МСФЗ 17	МСФЗ 4	Зміни МСФЗ 17
Чисті зароблені страхові премії	27 638	79	217 584	39 466
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	213	39 679		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	783			
	79			
	862			
	1 897			
	213			
	2 110			
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів				
	1 740			
	82			
	1 658			
	327			
	132			
	459			
Зміна інших страхових резервів, валова сума	1 740	82	1 658	327
актуарія			132	459

2. Інформація про інші доходи, витрати Товариства у звітному періоді.

2.1. Інші операційні доходи тис. грн.
2022 рік

12 місяців 2022 року, що закінчилися 31 грудня 2022 року	2023 рік	12 місяців 2023 року що закінчилися 31 грудня 2023 року
Доходи від оренди інвестиційної нерухомості	497	159
Дохід від зміни вартості інвестиційної нерухомості	-	454
Разом:	497	613

2.2. Інші фінансові доходи тис. грн.

2022 р., що закінчилися 31 грудня 2022 року	2023 р., що закінчилися 31 грудня 2023 року
Доходи від розміщення грошових коштів на депозит	362 337
Разом:	362 337

2.3. Інші доходи тис.грн.

2022 р., що закінчилися 31 грудня 2022 року	2023р., що закінчилися 31 грудня 2023 року
Доходи від реалізації страхових полісів ЦВ СК "ТАС"	44 44
Разом:	44 44

2.4. Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам тис.грн.

2022 р., що закінчилися 31 грудня 2022 року	2023 р., що закінчилися 31 грудня 2023 року
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	4347 -
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої)	110 -
Разом:	4 457 0

2.5. Адміністративні витрати тис.грн

2022р., що закінчилися 31 грудня 2022 року	2023 р., що закінчилися 31 грудня 2023 року
Заробітна плата та резерв відпусток	8 620 8 819
Відрахування до соціальних фондів	1 455 1467
Страхування депозитів	228 2 085
Послуги зв'язку, інтернет	107 81
Витрати на утримання та комунальні послуги офісного приміщення	235 442
Витрати на технічну охорону офісного приміщення	7 7
Банківське обслуговування	122 62
Аудиторські послуги	294 390
Благодійна допомога	623 -
Консультаційно-інформаційні послуги та підвищення кваліфікації	1 143 1 959
Поточний ремонт (офісу)	559 -
Обслуговування автомобіля (ТО)	161 132
Амортизація ОС та НМА	1 156 1 975
Канцелярські та господарські витрати	875 742
Інші податки, земельний податок, податок на нерухомість	130 127
Послуги ІТ	575 1 859
Підтримка сторінки у веб-сторінки	234 540
Членський внесок	180 180
Абон. обслуговування бух. програми	195 113
Архівування документів	- 650
Розробка положень відповідно до вимог чинного законодавства	- 560
Оновлення сайту	- 2 502
Обслуговування договорів страхування	- 4 144
Разом:	16 899 28 836

2.6. Витрати на збут тис.грн.

2022р., що закінчилися 31 грудня 2022 року	2023 р., що закінчилися 31 грудня 2023 року
Заробітна плата персоналу, що виникає у процесі обслуговування договорів страхування	659 547

Агентська винагорода	1569	460	
Асистанські послуги	655	675	
Аквізаційні витрати, що виникають у процесі укладання договорів страхування			2117 -
Разом	5 000	1 682	

2.7. Інші витрати тис.грн

2022 р., що закінчився 31 грудня 2022 року	2023 р., що закінчився 31 грудня 2023 року
Списання НМА (моральний знос)	134 -
Разом	134 -

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

2.8. Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Витрати з податку на прибуток, тис.грн.

Показник	2022 р., що закінчився 31 грудня 2022 року	2023 р., що закінчився 31 грудня 2023 року
Поточні витрати з податку на прибуток	244	556
(Витрати)/доходи з відстроченого податку на прибуток	-	-
	244	556

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

3. Інформація про резервний та власний капітал Товариства.

Товариство визнає резервний капітал у складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал формується з прибутку Товариства у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства".

У резервному капіталі протягом 2023 року відбулися зміни відповідно до протоколу загальних зборів акціонерів №40 від 10.04.2023 р. було прийнято наступне рішення.

Результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік затвердити. Прибуток Товариства за 2022 рік в розмірі 611 200,20 грн. розподілити наступним чином:

- 5 відсотків прибутку (30 560,01 грн.) направити до фонду резервного капіталу Товариства.
- Збитки минулих років у сумі 2 245 615,68 грн. покрити за рахунок фонду резервного капіталу Товариства.

Капітал в дооцінках. Протягом 2023 року Товариством було проведено дооцінку нежитлових приміщень на суму 5 466,0 тис.грн.

Станом на 31.12.2022р.		
тис.грн.	Дооцінка,	
тис.грн.	Станом на 31.12.2023 р.	тис.грн.
Залишок	22 022	22 022
Нежитлове приміщення оф.329 (54,3 кв.м.)	543	543
Нежитлове приміщення оф.330 (64,7 кв.м.)	487	487
Нежитлове приміщення оф.159	4 436	4 436
Разом	22 022 5 466	2 7488

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу. Відповідно до МСФЗ 4 власний капітал Товариства складає 72 378 тис. грн., відповідно до МСФЗ 17 - 80 087 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає Закону України "Про акціонерні товариства".

4. Ризик-менеджмент та управління ризиками в Товаристві.

Дії Товариства на випадок кризових ситуацій розроблені з врахуванням зовнішніх та внутрішніх факторів ризику.

До зовнішніх факторів належать: війна, інфляція, зміни в законодавстві, кон'юнктура ринку, природні аномальні явища, соціальні потрясіння тощо.

До внутрішніх факторів можна віднести стратегічні рішення Товариства і механізм реалізації; масштаби страхової діяльності та її диверсифікацію; інвестиційну діяльність тощо.

Зовнішнє середовище страхового ринку складається з факторів, якими Товариство може управляти, та з тих, на які не може впливати, але повинно враховувати їх у своїй діяльності.

До складових, на які Товариство може впливати, належать: ринковий попит, конкуренція, розвиток страхових послуг, інфраструктура страхового ринку (правове і нормативне забезпечення, інформаційна та аудиторська мережа, наукове обслуговування, кадри, система організації професійної освіти, професійна етика і мова).

До складових, на які Товариство впливати не може, входять: чисельність населення, його вікова та статева структури, сезонні міграції, купівельна спроможність населення, політична, економічна ситуація в країні, епідемія та пандемія.

Дії на випадок кризових ситуацій - це сукупність послідовних заходів антикризової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і базується на знанні стандартних прийомів управління ризиками.

Управління ризиками направлене на:

-попередження та мінімізацію збитку;

-забезпечення відповідності ймовірності ризику та розміру страхових тарифів;

-створення фондів для гарантованого повного відшкодування збитку.

Фінансування ризику проводиться за рахунок створення страхових резервів, що формуються для здійснення виплат при настанні страхових випадків.

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

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

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

забезпечення інтересів акціонерів, що знаходяться в управлінні Товариством;

забезпечення відповідності діяльності вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства.

За результатами проведеного Товариством стрес-тестування найбільшим за розміром є ризик зниження ринкових цін на нерухомість на 25%.

Чутливість компанії до інших ризиків є помірною або мізерною.

В цілому доцільним є збільшення в структурі якісних активів, зокрема грошових коштів, державних цінних паперів.

При настанні будь-якої стресової події у Товаристві фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

5. Імплементация МСФЗ 17 в Товаристві.

Протягом 2023 року було впроваджено МСФЗ 17 "Страхові контракти", відповідно до нього Товариство провело групування (агрегування) страхових контрактів пропонується наступним чином (при цьому до зазначених нижче портфелів враховуються як договори прямого страхування, так і договори вхідного перестрахування, незалежно від валюти договору):

- особисте страхування, яке містить наступні види страхування: страхування від нещасних випадків; медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування медичних витрат; 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); особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;

- транспортне страхування, яке містить наступні види страхування: страхування наземного транспорту (крім залізничного); страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);

- страхування майна, яке містить наступні види страхування: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст. 6 Закону

України "Про страхування");

- страхування відповідальності, яке містить наступні види страхування: страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 ст. 6 Закону України "Про страхування"); страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- інше страхування, яке містить інші види страхування, не зазначені вище.

Таблиця 1 (сукупно за короткостроковими та довгостроковими договорами)

Страховий портфель Страхові премії за 2023 рік

	тис. грн.	%
особисте страхування	33 214,6	88,4
транспортне страхування	1 509,9	4,0
страхування майна	138,8	0,4
страхування відповідальності	2 708,1	7,2
інше страхування	0,0	0
усі портфелі	37 571,4	100,0

При цьому портфелі розділяються на портфелі довгострокових договорів та портфелі короткострокових договорів. Це пояснюється необхідністю відображати вартість грошей у часі незалежно від моделі оцінки зобов'язань на залишок покриття (резерву премій) для довгострокових договорів.

6. Безперервність діяльності та основні завдання Товариства на 2024 рік.

В результаті повномасштабного наступу росії на Україну (зовнішній чинник) вплинув на попит споживання страхових послуг, адже страхувальники - населення та бізнес - втратили та продовжують втрачати частини своїх доходів, що призводить до зменшення доходної частини бізнесу (зменшення обсягу отриманих страхових платежів). Проте Товариство, застосовуючи основні принципи безперервності діяльності бізнесу продовжувало виконувати свої зобов'язання в повному обсязі по діючим договорам страхування.

Забезпечення безперервності діяльності Товариства здійснювалось на основі наступних ключових компонентів: стійкості, відновлення, непередбачуваності.

В основі стійкості професійна придатність і ділова репутація персоналу, безперервне навчання фахівців; організація і реалізація системи управління ризиками, аналіз карти ризиків та оцінка ключових ризиків; IT забезпечення безперервності бізнесових процесів і придатність до нових інформаційних технологій тощо.

Ключовими позиціями відновлення Товариства є визначення пріоритетності частин відновлення, встановлення цілей часу та реалізація його тактики, а саме: інвентаризація ресурсів, витривалість інфраструктури, фахівці Товариства здатні до професійної взаємозаміни; технічне оснащення бізнесу налаштоване на безперервний виробничий процес, тощо.

Компонент непередбачуваності базується на створеній системі ланцюга організаційного забезпечення та варіативності командних дій.

Виходячи з вищенаведеного фінансова звітність Товариства за звітний період підготовлена з урахуванням припущення безперервності діяльності.

Основні положення та завдання щодо безперервності діяльності Товариства базуватимуться на цьому звіті та стратегічних намірах на 2024 рік.

В основі таких намірів та позицій: активізація управлінських рішень акціонерів в діяльності Товариства; збалансування страхового портфелю, розширення каналів продажів, збільшення обсягів страхових платежів по видам страхування; оптимізація витрат відносно зібраних страхових платежів; нарощування ліквідних активів Товариства; створення конкурентних страхових продуктів тощо.

Враховуючи вищенаведене основними завданнями Товариства на 2024 рік мають бути:

1. Розробка стратегії розвитку Товариства до 2027 року.
2. Приведення діяльності Товариства у відповідність до нових нормативів законодавства та

нормативно-правових актів Національного банку України.

3. Розробка та реалізація плану діяльності Товариства на найближчі три роки.

4. Реалізація маркетингової стратегії в рамках загальної стратегії для формування страхового портфелю.

5. Створення конкурентних страхових продуктів для реалізації їх на ринку та збільшення обсягу страхових премій.

6. Просування продажів страхових продуктів через укладання договорів страхування у формі електронного документа.

7. Досягнення інших поточних та перспективних цілей.

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

Ім'я	Правдивий Віталій Іванович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря емітента, Цивільно-правовий договір між корпоративним секретарем та емітентом
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	08.09.2023 13
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	24.04.2024 19
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022р. № 2465-IX щодо обов'язкового запровадження страховиками посади корпоративного секретаря акціонерного товариства, рішенням Наглядової ради Товариства № 12 від 31.08.2023 року запроваджено посаду корпоративного секретаря. 08 вересня 2023 року (протокол № 13) рішенням Наглядової ради Товариства обрано Правдивого Віталія Івановича корпоративним секретарем Товариства строком на 3 (три) роки.</p> <p>У відповідності до ст. 87 Закону України "Про акціонерні товариства" та Положення про корпоративного секретаря Товариства, функції секретаря Наглядової ради, а також функції секретаря річних та позачергових загальних зборів Товариства виконує корпоративний секретар Віталій ПРАВДИВИЙ.</p> <p>У період з 08 вересня 2023 по 31 грудня 2024 року корпоративний секретар виконував функції секретаря у 15 (п'ятнадцяти) засіданнях Наглядової ради.</p> <p>На вказаних засіданнях Наглядової ради були розглянуті наступні питання:</p> <p>Про обрання оцінювача та затвердження умов договору на проведення оцінки майна, що укладатиметься з ним.</p> <p>Про обрання суб'єкта оціночної діяльності на проведення рецензування на звіти про оцінку нерухомого майна, та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним.</p> <p>Припинення надання аудиторських послуг.</p> <p>Затвердження форми і тексту інформаційного оголошення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" (підприємства, що становить суспільний інтерес) за</p>

2023 рік.

Затвердження Порядку проведення та критеріїв відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які виявили бажання взяти участь у конкурсі з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" (підприємства, що становить суспільний інтерес).

Затвердження Тендерної документації на проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ".

Визначення умов договору, що укладатиметься Товариством з аудитором (аудиторською фірмою), шляхом затвердження проекту Договору на надання аудиторських послуг.

Надання рекомендацій загальним зборам Товариства щодо вибору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

Про обрання оцінювача та затвердження умов договору на проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок.

Про призначення відповідального актуарія Товариства на умовах аутсорсингу.

Про затвердження умов договору про надання послуг з відповідальним актуарієм.

Про узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.

Про затвердження Положення про відповідальність керівників страховика ПрАТ "СК "РАРИТЕТ".

Про розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради Товариства.

Про затвердження організаційної структури Товариства станом на 01.01.2024 року.

Про затвердження Положення про облікову політику Товариства на 2024 рік.

Затвердження річного плану роботи головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) на 2024 рік.

Про затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом 01.10.2023 року.

Про затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом 01.12.2023 року.

У період з 08 вересня 2023 по 31 грудня 2024 року корпоративний секретар виконував функції секретаря у 3 (трьох) позачергових загальних зборах Товариства.

На вказаних позачергових загальних зборах Товариства були розглянуті наступні питання:

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.

Обрання члена Наглядової ради Товариства.

Затвердження Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Затвердження Положення про Загальні збори Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Затвердження Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Затвердження Положення про Правління Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Затвердження Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Корпоративний секретар Товариства володіє знаннями та вмінням застосовувати законодавство України у сфері корпоративного права та управління, а також Кодексом корпоративного управління Товариства.

	Відповідно до своїх функцій корпоративний секретар здійснював свою діяльність незалежно, компетентно, в рамках дотримання чинного законодавства, Кодексу корпоративного управління Товариства та Положення про корпоративного секретаря Товариства.
--	---

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Здійснюють виконання покладених на них обов'язків та повноважень відповідно до внутрішніх документів Товариства, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрішніми документами;</p> <p>Регулярно здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах Товариства, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання;</p> <p>Здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту;</p> <p>Мають право ініціювати/брати участь у періодичному перегляді/розробленні процесу внутрішнього контролю.</p> <p>Відділ продажів, відділ медичного страхування, відділ врегулювання збитків. управління бухгалтерського обліку, аналізу та звітності.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, відповідальний актуарій.</p> <p>Надають пропозиції щодо вибору та визначення правлінням видів контрольної діяльності;</p> <p>Консультують правління з питань розроблення/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього контролю;</p> <p>Забезпечують організацію, здійснюють контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю;</p> <p>Здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю;</p> <p>Контролюють дотримання лімітів ризиків, встановлених для окремих підрозділів Товариства та в межах таких підрозділів;</p> <p>Ураховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;</p> <p>Забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до їх компетенції;</p> <p>Здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів;</p>

	<p>Здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають рекомендації щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі правлінню Товариства;</p> <p>Перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства законодавству України;</p> <p>Перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам Товариства;</p> <p>Здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів;</p> <p>Відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;</p> <p>Складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності, які мають бути подані для оцінки та розгляду наглядовій раді Товариства та правлінню (за потреби).</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Головний внутрішній аудитор.</p> <p>Забезпечує впевненість наглядової ради Товариства в тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Товариства заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям Товариства, є ефективними та достатніми для їх реалізації, шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд наглядової ради Товариства та для ознайомлення правлінню;</p> <p>Надає пропозиції з питань розроблення/перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.</p>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про організацію системи внутрішнього контролю, Положення з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Положення про внутрішній аудит (контроль).
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)	
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень	Декларація схильності до ризиків Товариства - документ,

декларації схильності до ризиків	який узгоджується із стратегією управління ризиками, політикою управління ризиками Товариства, визначає рівень ризик-апетиту, види ризиків, щодо яких Товариство прийняло рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення стратегічних цілей та плану діяльності Товариства та види ризиків, яких Товариство повинно уникати. Декларація розроблена з метою просування обізнаності та дотримання визначених Товариством процесингових правил членів наглядової ради, виконавчого органу, працівників та осіб, які виконують покладені на них функції на аутсорсингу Товариства щодо ризиків, ризик-апетиту, стратегії управління ризиками на відповідних організаційних рівнях.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	08.04.2023 13

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
Богатирьов Ігор Олександрович			33	33
Бутківська Тетяна Володимирівна			11	11
Піцан Ольга Миколаївна			54	54

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
Правдивий Віталій Іванович			Корпоративний секретар, наглядова рада, протокол від 08.09.2023р. №13	Надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність емітента; надання статуту емітента та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів; підготовка та проведення засідань наглядової ради, виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради; участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; підготовка витягів з протоколів засідань органів управління емітента.	Рішенням наглядової ради емітента
Лавренюк Наталія Іванівна			Головний фахівець з внутрішнього аудиту (контролю), наглядова рада, 16.02.2012р. № 35	Проведення перевірок та здійснення оцінки таких елементів: - системи внутрішнього контролю Товариства; - фінансової і господарської інформації Товариства;	Рішенням наглядової ради емітента.

				<p>- економічності та продуктивності діяльності Товариства; - дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.</p>	
--	--	--	--	---	--

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Піцан Ольга Миколаївна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова наглядової ради
Дата вступу на посаду	19.12.2022
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: 1560000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати 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:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1560000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
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	Змінна частина винагороди не виплачувалася
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:8,38

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Шпаковська Тетяна Леонідівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член наглядової ради
Дата вступу на посаду	25.08.2023
Розмір винагороди у	Виплатили: 77000

національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати 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:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 77000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
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	Змінна частина винагороди не виплачувалася
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,41

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Бутківська Тетяна Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова правління
Дата вступу на посаду	14.02.2019
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: 2100000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2100000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
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	Змінна частина винагороди не виплачувалася
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 11,28

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Титенок Тетяна Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	14.02.2019
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: 300000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати 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:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 300000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

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	Змінна частина винагороди не виплачувалася
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,61

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Нагорна Алла Валентинівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	14.02.2019
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: 240000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати 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:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 240000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
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	Змінна частина винагороди не виплачувалася

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,28

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Бориславський Віктор Августинович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	14.02.2019
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: 300000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати 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:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 300000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
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	Змінна частина винагороди не виплачувалася
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,61

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Положення про розкриття інформації
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	26.04.2024 20
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>Розкриття емітентом регульованої інформації здійснюється з дотриманням принципів законності, своєчасності, достовірності, збалансованості, повноти.</p> <p>Принцип законності передбачає, що розкриття інформації здійснюється виключно особами, які уповноважені емітентом на розкриття відповідної інформації.</p> <p>Принцип своєчасності передбачає, що розкриття інформації відбуватиметься якнайшвидше, але в будь-якому разі - не пізніше ніж у строки, передбачені Регулятором - Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>Принцип достовірності передбачає, що інформація, яка підлягає розкриттю є належним чином перевіреною та відповідає дійсності.</p> <p>Принцип збалансованості передбачає, що розкриття інформації охоплює як позитивну, так і негативну інформацію.</p> <p>Принцип повноти передбачає, що розкриття інформації відбуватиметься в повному обсязі, зокрема, що має розкриватися вся інформація, яка має значний вплив для прийняття рішень зацікавленими особами, навіть якщо розкриття такої інформації не вимагається згідно законодавства.</p>

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

Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати оприлюднення цього звіту 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.

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

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ"
за 2023 рік

1. ПОСИЛАННЯ НА КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ, ЯКИЙ ЕМІТЕНТ ДОБРОВІЛЬНО ВИРІШИВ ЗАСТОСОВУВАТИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ПОСИЛАННЯ НА ТЕКСТ ВІДПОВІДНОГО КОДЕКСУ У ПУБЛІЧНОМУ ДОСТУПІ

У своїй діяльності ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" керується нормами чинного законодавства України, Статутом, внутрішніми документами Товариства, в тому числі, Кодексом корпоративного управління, який затверджений рішенням загальних зборів акціонерів Товариства від 22.12.2023 року, протокол № 45.

Посилання на текст Кодексу корпоративного управління у публічному доступі <https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/>.

2. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ПРИЧИН ВІДХИЛЕННЯ ТА/АБО НЕ ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛОЖЕНЬ КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

У своїй діяльності ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" неухильно дотримується та застосовує положення Кодексу корпоративного управління.

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ)/ЗБОРИ ВЛАСНИКІВ ОБЛІГАЦІЙ ТА ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ НА ТАКИХ ЗБОРАХ РІШЕНЬ

Акціонерами Компанії у 2023 році були проведені річні та позачергові загальні збори акціонерів (учасників). На річних загальних зборах учасниками прийняті рішення з таких питань: розгляд звіту Наглядової Ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту; затвердження звітів про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2022 рік; затвердження звітів про винагороду членів Правління Товариства за 2022 рік; щодо доцільності внесення змін до Політики про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства; розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності Товариства за 2022 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту; затвердження річного звіту Товариства за 2022 рік; затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік та розподіл прибутку Товариства; покриття збитків Товариства; припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства; про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів.

На позачергових загальних зборах учасниками прийняті рішення з таких питань: обрання суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства; обрання членів Наглядової ради Товариства; розгляд висновків оновленого аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності Товариства за 2022 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту; затвердження умов цивільно-правового договору з членом Наглядової ради, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цього цивільно-правового договору; припинення повноважень члена Наглядової ради Товариства; обрання кандидата на посаду члена Наглядової ради Товариства; про звернення Товариства з клопотанням до Національного банку України; затвердження Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції; затвердження Положення про Загальні збори Товариства шляхом викладення його в новій редакції; затвердження Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції; затвердження Положення про Правління Товариства шляхом викладення його в новій редакції; затвердження Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутня.

4. ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД РАДИ ТА КОЛЕГІАЛЬНОГО ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ЕМІТЕНТА, ЇХ КОМІТЕТІВ, ІНФОРМАЦІЮ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАСІДАННЯ ТА ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ РІШЕНЬ, А ТАКОЖ ЗВІТИ РАДИ ТА КОЛЕГІАЛЬНОГО ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ

Наглядова рада ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Товариством, здійснює захист прав акціонерів Товариства. Наглядова рада вирішує питання, які віднесені до її компетенції, з моменту її обрання Загальними зборами. Голова та члени наглядової ради Товариства вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди

визначаються Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства, Положенням про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства та умовами цивільно-правових договорів, що укладені ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" з Головою та членами Наглядової ради Товариства, затвердженими рішенням загальних зборів.

Персональний склад Наглядової ради Товариства:

Голова: ПІЦАН Ольга Миколаївна, члени: ШПАКОВСЬКА Тетяна Леонідівна, САМАНЬ Валентина Григорівна.

В складі Наглядової ради в 2023 році відбувались зміни, а саме:

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 10.04.2023 (протокол № 40), у зв'язку поданням заяв за власним бажанням, з 14 травня 2023 року припинені повноваження членів Наглядової ради Товариства Богатирьова Ігоря Олександровича та Ковтюха Віталія Микитовича.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 23.05.2023 (протокол № 41), обрано членами Наглядової ради Товариства Правдивого Віталія Івановича та Шпаковську Тетяну Леонідівну строком на три роки.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 06.09.2023 (протокол № 42), припинено повноваження члена Наглядової ради Товариства Правдивого Віталія Івановича з 06 вересня 2023 року.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 21.12.2023 (протокол № 44), обрано Самань Валентину Григорівну членом Наглядової ради Товариства строком на три роки.

Комітети Наглядової ради в 2023 році не створювались.

Основною організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Рішення Наглядової ради по питанням порядку денного засідання може прийматися у формі очного або заочного голосування. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю. Засіданням Наглядової ради керує Голова Наглядової ради. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом. Ведення протоколу засідання Наглядової ради є обов'язковим.

Звіт Наглядової ради:

1. Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради): Згідно Статуту Товариства кількісний склад ради - три особи. Протягом 2023 року членами Наглядової ради були:

Богатирьов Ігор Олександрович - акціонер Товариства (припинено повноваження члена Наглядової ради);

Ковтюх Віталій Микитович - акціонер Товариства (припинено повноваження члена Наглядової ради);

Правдивий Віталій Іванович - корпоративний секретар Товариства (припинено повноваження члена Наглядової ради);

Піцан Ольга Миколаївна - акціонер Товариства (діюча Голова Наглядової ради));

Самань Валентина Григорівна - діючий член Наглядової ради.

Шпаковська Тетяна Леонідівна - діючий член Наглядової ради.

Всього за 2023 рік було проведено 27 засідань Наглядової ради. На засіданнях Наглядової ради протягом звітного періоду були прийняті наступні рішення, відповідно до компетенції Наглядової ради:

Надання рекомендацій загальним зборам Товариства щодо вибору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.

Затвердження звіту про діяльність головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) Товариства за 2022 рік.

Затвердження річного плану роботи головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2023 рік.

Затвердження звіту Правління Товариства за 2022 рік.

Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік і заходів за результатами його розгляду та подання їх на затвердження річним загальним зборам Товариства 2023 року.

Затвердження звітів про винагороду членів Правління Товариства за 2022 рік.

Щодо доцільності внесення змін до Політики винагороди членів Правління, головного бухгалтера та ключових осіб Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ".

Затвердження звітів про винагороду головного бухгалтера та ключових осіб Товариства за 2022 рік.

Погодження звітів про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства за 2022 рік.

Затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік.
Розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради.
Розгляд звіту суб'єкта аудиторської діяльності про аудит фінансової звітності Товариства за 2022 рік.
Розгляд додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності до Наглядової ради за результатами аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022р.
Запровадження посади корпоративного секретаря Товариства.
Затвердження організаційної структури Товариства станом на 04.09.2023р.
Обрання корпоративного секретаря Товариства.
Затвердження умов цивільно-правового договору Товариства з корпоративним секретарем.
Затвердження положення про корпоративного секретаря Товариства.
Затвердження організаційної структури Товариства станом на 11.09.2023р.
Обрання оцінювача та затвердження умов договору на проведення оцінки майна, що укладатиметься з ним.
Обрання суб'єкта оціночної діяльності на проведення рецензування на звіти про оцінку нерухомого майна, та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним.
Припинення надання аудиторських послуг.
Затвердження форми і тексту інформаційного оголошення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" (підприємства, що становить суспільний інтерес) за 2023 рік.
Затвердження Порядку проведення та критеріїв відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які виявили бажання взяти участь у конкурсі з надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ" (підприємства, що становить суспільний інтерес).
Затвердження Тендерної документації на проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ".
Визначення умов договору, що укладатиметься Товариством з аудитором (аудиторською фірмою), шляхом затвердження проекту Договору на надання аудиторських послуг.
Надання рекомендацій загальним зборам Товариства щодо вибору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.
Обрання оцінювача та затвердження умов договору на проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок.
Призначення відповідального актуарія Товариства на умовах аутсорсингу.
Затвердження умов договору про надання послуг з відповідальним актуарієм.
Узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.
Затвердження Положення про відповідальність керівників страховика ПрАТ "СК "РАРИТЕТ".
Розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради Товариства.
Затвердження організаційної структури Товариства станом на 01.01.2024 року.
Затвердження Положення про облікову політику Товариства на 2024 рік.
Затвердження річного плану роботи головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) на 2024 рік.
Затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом на 10.03.2023 року.
Затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом на 01.09.2023 року.
Затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом на 01.10.2023 року.
Затвердження штатного розпису Товариства в редакції станом на 01.12.2023 року.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: Члени Наглядової ради мають вищу освіту та відповідні професійні навички та зобов'язані діяти добросовісно та розумно в інтересах Товариства, не перевищувати своїх повноважень; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Товариства; дотримуватися у своїй діяльності вимог діючого законодавства України, Статуту, вимог положення про Наглядову раду. Протягом 2023 року члени Наглядової ради Товариства діяли добросовісно і ефективно, повноважень не перевищували, рішення ради сприяли виконанню поставлених задач перед Товариством задля

досягнення ефективного виконання діяльності з надання страхових послуг.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради:

Згідно статуту у Товаристві відсутні незалежні члени ради.

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 ради у Товаристві не створювались.

5. Оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці):

На засіданнях розглядалися питання, які віднесено до компетенції Наглядової ради, зокрема:

- затверджувався звіт про діяльність головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) Товариства за 2022 рік;
- затверджувався річний план роботи головного фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2023 рік;
- затверджувався звіт Правління Товариства за 2022 рік;
- здійснювався розподіл сфер відповідальності між членами Наглядової ради;
- здійснювався контроль за використанням фондів Товариства;
- розглядалися інвестиційні програми Товариства;
- здійснювався контроль за використанням коштів Товариства, зокрема на фінансову та благодійну допомогу;
- розглядалась щоквартальна фінансова звітність Товариства;
- розглядалися й інші питання, віднесені до компетенції Наглядової ради Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду.

Рада виконала в 2023 році поставлені цілі. Загальною стратегічною ціллю діяльності Товариства є надання належної якості страхових послуг з дотриманням прав споживачів. В 2023 році стратегічні цілі Товариство досягло повністю.

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

Комітети у складі ради відсутні. Наглядову раду очолює її Голова, який керує роботою Наглядової ради та розподіляє обов'язки між її членами; скликає засідання Наглядової ради; головує на засіданнях Наглядової ради; організовує підготовку питань до розгляду на засіданнях Наглядової ради; організовує ведення протоколу на засіданнях Наглядової ради; підписує протоколи засідань Наглядової ради та інші документи, які затверджені (прийняті) Наглядовою радою або складені на виконання прийнятого Наглядовою радою рішення; забезпечує виконання рішень загальних зборів та Наглядової ради; представляє Наглядову раду у взаємовідносинах з іншими органами управління та контролю Товариства, з органами державної влади й управління та з третіми особами; підписує договори з головою виконавчого органу, а також зміни до відповідних договорів; виконує інші функції, які визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми актами Товариства, які необхідні для організації діяльності Наглядової ради.

У звітному періоді засідання Наглядової ради проходили по мірі виникнення необхідності, рішення по більшості питань приймалися методом опитування членів Наглядової ради.

Персональний склад виконавчого органу Товариства:

Голова та члени Правління являються виконавчим органом Товариства.

Правління обирається Наглядовою радою у складі 4 (чотирьох) осіб строком на 5 (п'ять) років.

Правління очолює Голова Правління.

Повноваження голови, членів правління за рішенням Наглядової ради можуть бути припинені достроково у випадках, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства.

Засади діяльності, порядок утворення, компетенцію, порядок прийняття рішень, припинення повноважень та інші питання організації діяльності Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими законодавчими актами, Статутом Компанії, Положенням про Правління Товариства.

Склад Правління Товариства:

№	Посада	ПІБ
1	Голова Правління	Бутківська Тетяна Володимирівна
2	Член Правління	Титенок Тетяна Володимирівна
3	Член Правління	Нагорна Алла Валентинівна
4	Член Правління	Бориславський Віктор Августинович

У 2023-му році змін у складі Правління не було.

Звіт виконавчого органу:

1. Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу:

Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства та організовує виконання рішень загальних зборів і наглядової ради Товариства. Голова правління виконує функції голови колегіального виконавчого органу Товариства, керує його роботою та відповідає за здійснення діяльності Товариства відповідно до його мети і предмету діяльності та вимог чинного законодавства України. Рішення Правління обов'язкові для виконання всіма структурними підрозділами та працівниками Товариства. Голова Правління вступає на посаду після погодження НБУ. Члени правління вступають на посаду з дня їх обрання.

2. Оцінка компетентності та ефективності Голови Правління, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: Голова Правління має вищу освіту і тривалий стаж практичної діяльності, що дає можливість високоефективно виконувати поставлені завдання задля виконання основних задач Товариства. В інших юридичних особах, окрім ПрАТ "СК "РАРИТЕТ", діяльність не здійснює.

3. Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей Товариства:

Якісне забезпечення клієнтів ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" страховими послугами - це основний напрямок роботи Товариства. Забезпечення необхідного обсягу страхових послуг, підтримання якісних параметрів роботи на належному рівні - основа для налагодження тривалих та взаємовигідних стосунків з клієнтами, визначальний фактор подальшого зростання економічного потенціалу Товариства. Діяльність Правління у звітному періоді сприяла досягненню поставлених цілей.

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

Діяльність виконавчого органу зумовила отримання прибутку в 2023 році в розмірі 2 240 055,67 (два мільйони двісті сорок тисяч п'ятдесят п'ять) гривень 67 копійок.

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ, А ТАКОЖ ЗВІТ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТІВ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ

В Товаристві наявний корпоративний секретар Правдивий Віталій Іванович, якого було призначено на посаду згідно Протоколу Наглядової ради № 13 від 08.09.2023 року строком на 3 (три) роки.

Протягом 2023 року корпоративний секретар надавав інформацію акціонерам про діяльність Страховика; забезпечував підготовку, скликання та проведення загальних зборів та складення протоколу загальних зборів; забезпечував підготовку та проведення засідань наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради.

6. ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, А ТАКОЖ ПЕРЕЛІК СТРУКТУРНИХ ПІДРОЗДІЛІВ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬ КЛЮЧОВІ ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РОБОТИ СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" для досягнення поставленої мети - забезпечення стабільного і ефективного функціонування Товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів Товариства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок,

точність і повнота бухгалтерського обліку, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації. Система внутрішнього контролю реалізована шляхом:

- контролю бухгалтерського фінансового обліку (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- бухгалтерського управлінського обліку (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- аудиту, контролю, ревізії (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 27.06.2014 року, Протокол № 48.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик

- ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливанням частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

2) ризик несплати чергових платежів;

3) ризик дострокового розірвання договору страхування;

4) ринковий ризик:

- ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів

- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

- майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

5) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

6) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

7) ризик країни Україна. Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутої ділової та законодавчої інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Товариства в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем

7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ЗАТВЕРДЖЕНОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ, А ТАКОЖ ОПИС КЛЮЧОВИХ ПОЛОЖЕНЬ ДЕКЛАРАЦІЇ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ

Декларація схильності до ризиків визначає види ризиків, щодо яких страховик прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання плану діяльності страховика та види ризиків, яких страховик повинен уникати.

Основними ризиками, з якими Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "РАРИТЕТ" стикнулося у 2023 році значною мірою були пов'язані з продовженням воєнного стану у зв'язку з воєнною агресією Російської федерації проти нашої держави, загальним станом ринку фінансових послуг, валютними ризиками, негативними тенденціями у банківському секторі, економічно нестабільною ситуацією в країні, зниженням платоспроможності фізичних та юридичних осіб, низьким рівнем страхової культури населення.

8. ПЕРЕЛІК ОСІБ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ

Ім'я або повне найменування акціонера знаходиться в прямому володінні, %	Розмір значного пакета акцій, %	Розмір пакета акцій, що знаходиться в опосередкованому володінні, %	Розмір пакета акцій, що знаходиться в опосередкованому володінні, %
Богатирьов Ігор Олександрович	33,28123	33,28123	-
Бутківська Тетяна Володимирівна	11,42	11,42	-
Піцан Ольга Миколаївна	54,22877	54,22877	-

9. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БУДЬ-ЯКІ ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ) НА ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ

В своїй діяльності ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" дотримується чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Товариством шляхом участі у загальних зборах та голосування.

Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюються законом.

Будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства не відбувалось.

10. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ

До числа посадових осіб Страховика належать голова та члени наглядової ради, правління, корпоративний секретар Товариства.

Порядок призначення та звільнення голови та членів наглядової ради, правління, корпоративного секретаря Товариства визначається Статутом Страховика та нормами чинного законодавства України.

Члени Наглядової ради призначаються загальними зборами. Рішення загальних зборів з даного питання приймається простою більшістю голосів акціонерів. З членами Наглядової ради укладаються договори, які підписуються Головою Наглядової ради.

Голова Наглядової ради призначається на зборах Наглядової ради шляхом вибору останнього з числа членів Наглядової ради.

Члени Правління та корпоративний секретар призначаються та звільняються Наглядовою радою. З членами Правління та корпоративним секретарем укладаються договори, які підписуються Головою Наглядової ради.

11. ПОВНОВАЖЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ

До повноважень Голови та членів Наглядової ради відноситься: вирішення питань, передбачених чинним законодавством України та Статутом Страховика, а саме:

- Голова наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим статутом та положенням про наглядову раду;

- у разі неможливості виконання головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів наглядової ради за її рішенням;

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

- при виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог цього статуту Голова та члени Наглядової ради зобов'язані діяти в інтересах Товариства, дотримуватися вимог законодавства, положень статуту та інших внутрішніх документів Товариства.

- Голова та члени наглядової ради зобов'язані: відповідально ставитися до виконання своїх посадових обов'язків; приймати рішення в межах своїх повноважень; не використовувати службове становище у

власних інтересах; забезпечувати збереження та передачу майна і документів Товариства у разі звільнення з посади.

- Голова та члени Наглядової ради Товариства зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню, а також утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Товариства.

Права та обов'язки голови і членів Наглядової ради встановлюються положенням Товариства про Наглядову раду, посадовою інструкцією, умовами цивільно-правового договору, які Товариством укладаються з ними.

До повноважень корпоративного секретаря відноситься: надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Страховика; надання статуту Страховика та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів; підготовка та проведення засідань наглядової ради, комітетів наглядової ради, виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради; участь у підготовці чи підготовка проєктів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Страховика та їх засвідчення. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Страховика в межах його компетенції.

12. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ТА РАДИ

Наглядова рада Товариства затверджує рішення про виплату винагород керівникам, головному бухгалтеру, ключовим особам.

Наглядова рада Товариства встановлює винагороду керівникам, головному бухгалтеру, ключовим особам беручи до уваги їх функції та ринкові умови, з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників. Для кожного такого працівника призначається справедлива та відповідна винагорода, яка прозоро визначена Політикою про винагороду.

Винагорода виплачується керівникам, головному бухгалтеру, ключовим особам за виконання виробничих завдань і посадових обов'язків, підвищення ефективності і якості роботи.

Винагорода керівників, головного бухгалтера, ключових осіб також пов'язана з робочими завданнями кожного такого працівника, ступенем відповідальності та обсягу, у якому результати роботи Страховика відповідають запланованим результатам, фінансовому стану Страховика та іншим критеріям, що розглядаються як важливі під час проведення оцінки роботи керівників, головного бухгалтера, ключових осіб.

Прийняття рішення щодо винагороди повинно ґрунтуватися на виконанні, зокрема, критеріїв оцінки власної роботи керівників, головного бухгалтера, ключових осіб відповідно до внутрішніх документів Страховика, оцінки відповідності таких працівників кваліфікаційним вимогам.

Метою оцінки роботи керівників, головного бухгалтера, ключових осіб є визначення ефективності забезпечення результатів роботи відповідно до розподілу їх функціональних обов'язків в межах повноважень, визначених Статутом та внутрішніми документами Страховика.

Розмір індивідуальної винагороди встановлюється залежно від безперервного стажу роботи, якості виконаних робіт тощо.

Фіксована базова заробітна плата для виплати винагороди обчислюється:

- для керівників, головного бухгалтера, ключових осіб, які пропрацювали на цій посаді повний календарний рік, - виходячи з виплат за 12 місяців роботи;

- для керівників, головного бухгалтера, ключових осіб, які пропрацювали на цій посаді менше року - виходячи з виплат за фактичний час роботи, починаючи з першого числа місяця після вступу на посаду до кінця року.

Розмір винагороди за підсумками роботи за рік може бути збільшено чи зменшено залежно від особистих результатів роботи керівників, головного бухгалтера, ключових осіб.

Винагорода керівникам, головному бухгалтеру, ключовим особам за підсумками роботи виплачується на підставі договорів.

Підставою для нарахування і виплати винагороди керівникам, головному бухгалтеру, ключовим особам за підсумками роботи за рік є Політика про винагороду Товариства, трудовий договір (контракт) з відповідним працівником та внутрішні документи Товариства.

Протягом 2023 року була виплачена наступна винагорода членам Наглядової ради та виконавчого органу:

- Голова Наглядової ради - Піцан Ольга Миколаївна - 1560 тис. грн.
- Член Наглядової ради - Шпаковська Тетяна Леонідівна - 77 тис. 143 грн.
- Член Наглядової ради - Самань Валентина Григорівна - 0,00 грн.
- Голова Правління - Бутківська Тетяна Володимирівна - 2100 тис. грн..
- Член Правління - Нагорна Алла Валентинівна - 1433 тис. 392,81 грн.
- Член Правління - Титенок Тетяна Володимирівна - 400 тис. 635,65 грн.
- Член Правління - Бориславський Віктор Августинович - 402 тис. грн.

13. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ПОЛІТИКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Політика щодо розкриття інформації (надалі - Політика) розроблена з метою визначення основних напрямів діяльності та сфери відповідальності при розкритті інформації про Страховика та його діяльність Заінтересованим особам.

Дія Політики розповсюджується на структурні підрозділи Страховика, що задіяні в процесі розкриття інформації про Страховика та його діяльність Заінтересованим особам.

Розкриття Страховиком інформації з обмеженим доступом відбувається відповідно до чинного законодавства України.

Задіяні у виконанні передбачених Політикою дій, працівники Страховика несуть персональну відповідальність за неухильне дотримання вимог законодавства України щодо захисту страхової таємниці, професійної таємниці, таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації Страховика та спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, у тому числі, щодо отримання під час виконання передбачених Політикою дій, доступу до інформації виключно в складі та обсязі, що є обґрунтованими, необхідними та не надмірними, з огляду на мету дій, визначених Політикою. Задіяні у виконанні передбачених Політикою дій, працівники Страховика несуть відповідальність за захист, нерозголошення і використання страхової таємниці, професійної таємниці, таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації Страховика та персональних даних, які стали їм відомі під час виконання передбачених Політикою дій, відповідно до нормативних документів Страховика та вимог законодавства України.

Працівники Страховика зобов'язані дотримуватися таємниці фінансового моніторингу та не розголошувати факт надання (одержання вимоги про надання) інформації спеціально уповноваженому органу, зокрема про фінансові операції та їх учасників, іншої інформації, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та/або фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або іншими незаконними фінансовими операціями.

Основними принципами розкриття інформації є:

Законність - Страховик здійснює розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України.

Гарантованість права на інформацію - Страховик забезпечує реалізацію передбаченого законодавством України права заінтересованої особи на отримання інформації про Страховика та його діяльність.

Відкритість, доступність - Страховик забезпечує інформаційну відкритість для заінтересованих осіб, обов'язковий розгляд ініціатив, зауважень, пропозицій, запитів заінтересованих осіб згідно вимог законодавства України.

Прозорість у сфері корпоративного управління - Страховик розкриває інформацію про організацію діяльності з метою оцінки заінтересованими особами ефективності управління Страховиком Наглядовою радою та виконавчим органом.

Достовірність і повнота інформації - Страховик забезпечує оприлюднення/розкриття інформації, що відповідає дійсності, в обсязі згідно вимог законодавства України.

Захищеність особи від втручання в її особисте та сімейне життя - не допускається збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту

та прав людини.

Регулярність - на виконання обов'язку, покладеного згідно законодавства України, Страховик забезпечує оприлюднення/розкриття заінтересованим особам окремих видів інформації на регулярній основі.

Збалансованість - Страховик здійснює розкриття інформації з урахуванням балансу між визначеними законодавством України правом заінтересованих осіб на отримання інформації та обов'язком Страховика на захист та обмеження доступу до окремих видів інформації (таємної, конфіденційної, службової інформації, у тому числі до відомостей про інших осіб).

Рівноправність - Страховик забезпечує рівні можливості заінтересованим особам в одержанні та доступі до інформації, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу їх прав на отримання інформації, що передбачений законодавством України.

Захищеність інформації - Страховик вживає сукупність методів і засобів, що забезпечують цілісність інформації (тобто неможливість зміни інформації неуповноваженою особою), конфіденційність інформації (тобто інформація не може бути отримана неуповноваженою особою) і доступність інформації (полягає в тому, що уповноважена особа може отримати доступ до інформації з дотриманням встановлених законодавством України та нормативними документами Страховика правил).

У залежності від виду інформації, інформація про Страховика та його діяльність розкривається та доводиться до відома заінтересованих осіб: Наглядовою радою; виконавчим органом; іншими, уповноваженими підрозділами Страховика, яким делеговані повноваження на розкриття відповідного виду інформації.

Страховик розкриває: фінансову та консолідовану фінансову звітність; звіт про корпоративне управління, що складається відповідно до вимог ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та нормативно-правових актів НКЦПФР; звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність).

Наглядова рада Страховика відповідає за забезпечення своєчасного надання (опублікування) Страховиком достовірної інформації щодо його діяльності, опублікування інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління, повідомлення НБУ про конфлікти інтересів, що виникають у Страховику відповідно до порядку, передбаченого Політикою запобігання та управління конфліктами інтересів в Страховику.

Голова Правління відповідає за реалізацію Політики та за організацію процесу розкриття інформації.

Наглядова рада контролює процес розкриття інформації щодо діяльності Страховика та обміну інформацією з зовнішніми заінтересованими особами та НБУ, НКЦПФР та іншими державними органами.

Практики корпоративного управління в Страховику є прозорими для заінтересованих осіб.

У рамках організації корпоративного управління інформацію про фінансовий стан Страховика, результати його діяльності, уразливість до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління Страховик розкриває своєчасно, достовірно та детально.

Страховик забезпечує рівні права і можливості заінтересованим особам в одержанні відкритої інформації, а також в доступі до інформації з обмеженим доступом, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу наданих їм прав на отримання такої інформації, що передбачені законодавством України.

Структурні підрозділи Страховика, що задіяні в процесі розкриття інформації про Страховика та його діяльність, розміщують актуальну та достовірну інформацію, визначену законами України, нормативно-правовими актами НБУ, а також нормативно-правовими актами НКЦПФР, на веб-сайті Страховика, та несуть відповідальність за актуальність та достовірність цієї інформації.

Структурні підрозділи Страховика, які розміщують інформацію на веб-сайті Страховика несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) інформації, за несвоєчасне розкриття, розкриття не в повному обсязі або не розкриття інформації, яку Страховик згідно вимог законодавства України зобов'язаний розкривати, а також за недотримання порядку спростування недостовірної інформації.

14. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РАДНИКА

У Товаристві відсутній радник. Будь-які рішення з питань корпоративних прав приймаються Товариством самостійно.

15. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол № 39 від 11.01.2023), обрано Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН" (код ЄДРПОУ 23731031) суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії тривалістю два роки.

06 листопада 2023 року ініційовано припинення договірних зобов'язань з ТОВ "Ейч Ел Бі Юкрейн" та обрання іншого суб'єкта аудиторської діяльності на проведення аудиту фінансової звітності Компанії за 2023 рік.

Рішенням загальних зборів акціонерів (Протокол № 43 від 20.12.2023), обрано Товариство з обмеженою відповідальністю "СТАНДАРТ-АУДИТ" (код ЄДРПОУ 23980886) суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ "СК "РАРИТЕТ" строком на один рік.

Станом на день складання даного звіту зовнішнім аудитором Компанії є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАНДАРТ-АУДИТ" (код ЄДРПОУ 23980886)

01001, місто Київ, вулиця Рейтарська, 19Б

01001, місто Київ, а/с № 460 - адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1259 від 16.10.2018.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	Протягом звітного періоду емітен ставив перед собою наступні завдання у сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності: 1.. Облік енергоспоживання, впровадження прогресивних технологій енергоспоживання та освітлення. 2. Відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини 3. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб. Дані завдання є довгостроковими і знаходяться на стадії виконання.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Сприяння збереженню багатого різноманіття нашого світу - біологічного, культурного, мовного, а також історичного та природного спадку.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Політика сталого розвитку. Сталий розвиток має на меті провадження господарської діяльності в теперішній час без шкоди для здоров'я та добробуту майбутніх поколінь. Основною метою сталого розвитку є економічний і соціальний прогрес без виснаження обмежених ресурсів планети чи руйнування природного середовища. Сталий

		розвиток спрямований на сприяння підвищенню добробуту людини та побудові більш здорового і справедливого суспільства. Для досягнення сталого розвитку державі необхідно взяти ініціативу на себе. Однак компанії також мають відігравати певну роль у вирішенні багатьох проблем. Компанії традиційно виступали головною рушійною силою економічного зростання і як одні з винуватців екологічної кризи також можуть розглядатися як частина рішення. Наразі багато зусиль щодо заохочення сталого розвитку носять добровільний характер і не мають стимулів, чітко передбачених законодавством. Тим не менш, відповідні заходи та відданість сталому розвитку з боку компаній важливі, особливо з урахуванням того, що у світі з'являються дедалі більш чіткі і дієві національні та міжнародні правила.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Щодо споживання комунальних послуг. Завдання по зменшенню споживання електричної енергії та водних ресурсів.
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Щодо електронного документообігу. Дане питання пов'язане зі зменшення використання емітентом офісного паперу у своїй господарській та фінансовій діяльності.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Положення про дивідендну політику
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього	26.04.2024 20

документу, який визначає дивідендну політику	
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Емітент виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.</p> <p>Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами.</p> <p>Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.</p> <p>Для кожної виплати дивідендів за простими акціями наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення.</p>

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	Установчий документ, який регулює порядок функціонування емітента.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
2	Положення про загальні збори	Конкретизує окремі питання скликання і проведення загальних зборів, що передбачені Законами України "Про акціонерні товариства", "Про страхування", статутом Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "РАРИТЕТ", а також встановлює регламент роботи загальних зборів акціонерів емітента.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
3	Положення про наглядову раду	Регламентує завдання наглядової ради, порядок організації, проведення засідань, складання протоколів засідань, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань наглядової ради емітента.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
4	Положення про правління	Регламентує завдання, порядок роботи, порядок організації і проведення засідань, права та обов'язки його членів, порядок складання протоколів засідань, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/

		виконавчого органу.	
5	Кодекс корпоративного управління	Визначає систему відносин між акціонерами, наглядовою радою, правлінням емітента та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує механізми, через які визначаються цілі емітента, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
6	Антикорупційна програма	Комплекс правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності емітента.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
7	Положення про розкриття інформації	Визначає порядок і строки розкриття на регульованому фондовому ринку регульованої інформації та вимоги до розкриття інформації емітентом.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
8	Положення про дивідендну політику	Порядок, строки та органи, які приймають рішення про виплату дивідендів за простими акціями емітента з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
9	Положення про взаємодію з акціонерами та іншими стейкхолдерами	Визначає механізм ефективної взаємодії емітент з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій емітента щодо захисту прав та інтересів акціонерів.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
10	Політика різноманіття	Визначає яким чином буде досягнуто позитивного ефекту від різноманіття в усіх відношеннях, як для наглядової ради, так і для правління.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
11	Політика сталого розвитку	Визначає як емітент планує взаємодіяти з навколишнім середовищем, а також враховує потенційні ризики, пов'язані із довкіллям.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
12	Положення про винагороду голови та членів наглядової ради	Положення сприяє стратегії розвитку емітента, а також довгостроковим інтересам і стабільності роботи емітента через встановлення збалансованої політики	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/

		винагороди членів наглядової ради.	
13	Політика про винагороду у страхувику	Розроблена з метою організації ефективної та прозорої системи винагороди голови та членів правління, головного бухгалтера, ключових осіб емітента, спрямованої на їх стимулювання до результативної та ефективної діяльності в інтересах емітента, а також з метою здійснення контролю за винагородою зазначених осіб.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
14	Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг	Встановлює механізм належного розгляду пропозицій, зауважень, заяви, клопотань споживачів фінансових послуг та позасудового розгляду можливих скарг клієнтів емітента.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
15	Політика щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів	Є одним з основних документів системи управління комплаєнс-ризиком та регламентує ключові принципи і вимоги емітента до процесів протидії вчинкам персоналу і третіх осіб, які здійснюються для отримання особистої вигоди, несуть фінансові наслідки та репутаційні ризики для емітента.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
16	Політика управління ризиками	Передбачає контроль ймовірних ризиків діяльності емітента, визначає обґрунтовано передбачувані суттєві наявні (реалізовані та поточні) і потенційні (нереалізовані) ризики, процедури та процеси звітності, які необхідні для виявлення, вимірювання (оцінки) ризиків, регламентує організацію чіткого процесу з ефективного управління ризиками через встановлення меж, параметрів для кожного виду ризиків, метою якого є здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях емітента.	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
17	Положення про організацію	Встановлює взаємозалежні	https://raritet.net.ua/uk/financial

	системи внутрішнього контролю	компоненти системи внутрішнього контролю, які забезпечують ефективну основу для опису та аналізу ризик - орієнтованої системи внутрішнього контролю, що здійснюється емітентом.	-indicators/
--	-------------------------------	---	--------------

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

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	10.04.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
2	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	10.04.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	10.04.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	23.05.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	06.09.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	21.12.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
7	Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів	22.12.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/
8	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	26.12.2023	https://raritet.net.ua/uk/financial-indicators/

Фінансова звітність малого підприємництва

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Раритет"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024.01.01

за ЄДРПОУ

30407332

за КАТОТТГ

за КОПФГ

111

Територія

Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

господарювання
Вид економічної
діяльності

Інші види страхування, крім страхування
життя

за КВЕД

65.12

Середня кількість працівників, осіб: 41

Одиниця виміру: тис.грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон: 01011, м.Київ, Печерський р-н, м.Київ, Панаса Мирного, буд.28, літ.А, приміщення 159,
+380442800804

1. Баланс
на 01.01.2024 р.
Форма №1-м

Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1806	1518
Первісна вартість	1001	2738	2852
Накопичена амортизація	1002	(932)	(1334)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	27157	31210
первісна вартість	1011	33725	41034
знос	1012	(6568)	(9824)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	2450	7500
Інші необоротні активи	1090	39361	39815
Усього за розділом I	1095	70774	80043
II. Оборотні активи			
Запаси:	1100	66	58
у тому числі готова продукція	1103	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	657	100
у тому числі з податку на прибуток	1136	624	68
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	315	118
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	6648	4465
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	7686	4741
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	78460	84784

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50050	50050
Додатковий капітал	1410	22022	27487
Резервний капітал	1415	2525	310
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2219	2240
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)

Усього за розділом I	1495	72378	80087
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	5378	3729
товари, роботи, послуги	1615	32	31
розрахунками з бюджетом	1620	31	42
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	206	36
розрахунками з оплати праці	1630	32	25
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	403	834
Усього за розділом III	1695	6082	4697
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	78460	84784

Примітки: Протягом 2023 року була проведена імплементація МСФЗ 17 "Страхові контракти" відповідно було перераховано вхідні залишки станом на початок 2023 року .У рядку 1410 Пасиву балансу відображений Капітал у дооцінках на початок та на кінець року.

У рядку 1610 Пасиву балансу відображено "Випущені страхові контракти ,що є зобов'язаннями,відповідно до МСФЗ 17 "Страхові контракти".

2. Звіт про фінансові результати

за 2023 рік
Форма №2-м

Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	39679	27717
Інші операційні доходи	2120	613	2155
Інші доходи	2240	381	406
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	40673	30278
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(37877)	(29293)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(134)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(37877)	(29427)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	2796	851
Податок на прибуток	2300	(556)	(244)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	2240	607

Керівник

Головний бухгалтер

