

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Загальних зборів акціонерів
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія Євроінс Україна»

Протокол
Загальних зборів акціонерів № 69 від
27.04.2026

СТАТУТ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОІНС
УКРАЇНА»

(нова редакція)

Ідентифікаційний номер 22868348

м. Київ/2026

APPROVED
By resolution of the General Meeting of
Shareholders of Private Joint-Stock Company
«Euroins Ukraine Insurance Company»

Minutes
of the General Meeting of Shareholders No. 69
dated 27.04.2026

CHARTER
OF THE PRIVATE JOINT-STOCK
COMPANY «EUROINS UKRAINE
INSURANCE COMPANY»

(new version)

Identification number 22868348

Kyiv/2026

Стаття 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОІНС УКРАЇНА» (далі - Товариство), у зв'язку зі зміною типу товариства перейменоване з Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна». Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 29 вересня 2016 року Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування» було перейменоване в Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Євроінс Україна». Публічне акціонерне товариство «ХДІ страхування» було перейменоване з Відкритого акціонерного товариства «ХДІ страхування», у порядку приведення діяльності Товариства відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року. На підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 22 липня 2008 року, протоколу № 24 Відкрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Алькона» було перейменоване у Відкрите акціонерне товариство «ХДІ страхування».

1.2. Цей Статут є установчим документом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОІНС УКРАЇНА» та визначає загальні організаційні, правові і економічні засади діяльності, створення та припинення Товариства, його правовий статус, права та обов'язки акціонерів, скла та компетенція органів управління та контролю Товариства.

1.3. Найменування товариства:

Повне найменування українською мовою – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОІНС УКРАЇНА».

Скорочене найменування українською мовою – ПрАТ «СК «Євроінс Україна».

Повне найменування англійською мовою – Private Joint-Stock Company «Euroins Ukraine Insurance Company».

Скорочене найменування англійською мовою – PJSC «Euroins Ukraine IC».

Повне та скорочене найменування є рівнозначними.

Найменування Товариства, в тому числі назва, не вказаними в Статуті іноземними мовами та мовами національних меншин перекладається відповідно до правил правопису таких мов. Товариство має виключне право використання свого найменування, в тому числі назви, викладеної іноземними мовами та мовами національних меншин.

Article 1. GENERAL PROVISIONS

1.1.PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY «EUROINS UKRAINE INSURANCE COMPANY» (hereinafter - the Company), in connection with the change in the type of company, was renamed from Public Joint-Stock Company «Euroins Ukraine Insurance Company». In accordance with the decision of the General Meeting of Shareholders dated 29 September 2016, Public Joint Stock-Company «HDI Insurance» was renamed Public Joint-Stock Company «Euroins Ukraine Insurance Company». Public Joint-Stock Company «HDI Insurance» was renamed from Open Joint-Stock Company «HDI Insurance» in order to bring the Company's activities into line with the requirements of the Law of Ukraine «On Joint Stock Companies» dated 17 September 2008. Based on the decision of the General Meeting of Shareholders dated 22 July 2008, Protocol No. 24, Open Joint-Stock Company «Insurance Company «Alcona» was renamed Open Joint-Stock Company «HDI Insurance».

1.2. This Charter is the founding document of PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY «EUROINS UKRAINE INSURANCE COMPANY» and defines the general organisational, legal and economic principles of the Company's activities, its establishment and termination, its legal status, the rights and obligations of shareholders, and the composition and competence of the Company's management and control bodies.

1.3. Company name:

Full name in Ukrainian – PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY «EUROINS UKRAINE INSURANCE COMPANY».

Abbreviated name in Ukrainian – PJSC «Euroins Ukraine IC».

Full name in English – Private Joint-Stock Company «Euroins Ukraine Insurance Company».

Abbreviated name in English – PJSC «Euroins Ukraine IC».

The full and abbreviated names are equivalent.

The name of the Company, including the name not specified in the Charter in foreign languages and languages of national minorities, shall be translated in accordance with the spelling rules of such languages. The Company shall have the exclusive right to use its name, including the name written in foreign languages and languages of national minorities.

1.4. Організаційно-правова форма: акціонерне товариство.

1.5. Тип акціонерного товариства: приватне.

Стаття 2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ

2.1. Товариство створене з метою здійснення підприємницької діяльності із страхування та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу між акціонерами.

2.2. Виключним видом діяльності Товариства є діяльність із страхування, включаючи діяльність з надання гарантій відповідно до Закону України «Про страхування», та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування.

Товариство також може здійснювати господарську діяльність для забезпечення власних потреб з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про страхування».

Діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування включає діяльність з надання посередницьких та допоміжних послуг.

2.3. Товариство здійснює діяльність із страхування на підставі ліцензії, виданих на підставі та відповідно до чинного законодавства України.

2.4. Товариство може здійснювати на підставі виданої ліцензії:

2.4.1. пряме страхування життя за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), визначеними Законом України «Про страхування», з урахуванням особливостей, передбачених таким Законом;

2.4.2. прямого страхування, іншого, ніж страхування життя, за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), Законом України «Про страхування», з урахуванням особливостей, передбачених таким Законом;

2.4.3. вхідного перестрахування за обраними класами страхування (ризиками в межах відповідного класу).

2.5. Відповідно до мети та предмету діяльності Товариство має право також здійснювати:

- зовнішньоекономічну діяльність;
- запобіжну (превентивну) діяльність зі зменшення страхового ризику;
- підготовку і перепідготовку кадрів в галузі страхування;
- надання сервісних послуг з видів страхування;
- організацію культурно-освітньої діяльності серед фізичних і юридичних осіб в галузі страхування, у тому числі організація і проведення наукових та освітніх програм і

1.4. Organisations and legal form: joint-stock company.

1.5. Type of joint-stock company: private.

Article 2. PURPOSE AND SUBJECT OF ACTIVITY

2.1. The Company was established for the purpose of conducting business activities in insurance and providing related services in the insurance market for the purpose of generating profit and subsequently distributing it among shareholders.

2.2. The Company's exclusive activity is insurance activity is insurance activity including the provision of guarantees in accordance with the Law of Ukraine «On Insurance» as well as the provision of support service in the insurance market.

The Company may also carry out business activities to meet its own needs subject to the restrictions established by the Law of Ukraine «On Insurance».

Activity in the provision of support services in the insurance market include intermediary and ancillary services.

2.3. The Company carries out insurance activities under a licence issued on the basis of and in accordance with the current legislation of Ukraine.

2.4. The Company may carry out the following activities on the basis of the valid licence:

2.4.1. direct life insurance in the selected insurance classes (risks within the relevant class) as defined by the Law of Ukraine «On Insurance», taking into account the specifics provided for by such Law;

2.4.2. direct insurance, other than life insurance, for selected insurance classes (risks within the relevant class), as defined by the Law of Ukraine «On Insurance», taking into account the specifics provided for by such Law;

2.4.3. inward reinsurance for selected insurance classes (risks within the relevant class).

2.5. In accordance with the purpose and scope of activities, the Company is also entitled to carry out following activities:

- foreign economic activity;
- precautionary (preventive) activities to mitigate the insurance risk;
- training and advanced training of personnel in the insurance industry;
- provision of insurance services;
- organisation of cultural and educational activities among individuals and legal entities in the insurance industry including organisation and

заходів, включаючи організацію й проведення лекцій, семінарів і конференцій;

- здійснення заходів щодо запобігання й покриття збитків, пов'язаних з настанням страхових подій;

- інші види діяльності, здійснення яких не суперечить чинному законодавству України.

2.6. У Товаристві проводиться обробка персональних даних з метою забезпечення реалізації трудових відносин, відносин у сфері страхування, цивільних, господарських, правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері статистики, адміністративно-правових відносин, відносин у сфері управління людськими ресурсами, зокрема кадровим потенціалом, військового обліку відповідно до чинного законодавства України. Страховий захист забезпечується шляхом проведення виплат (в національній чи іноземній валюті) страхувальнику, застрахованій або іншій третій особі, наданням допомоги, наданням послуг.

2.7. Для забезпечення й розвитку страхової діяльності Товариство:

2.7.1. приймає страхові платежі (премії), проводить страхові виплати (виплати страхових відшкодувань) і здійснює інші фінансові операції з клієнтами в національній та іноземній валюті;

2.7.2. проводить рекламування страхової діяльності, надає роз'яснення з питань, пов'язаних зі страховою діяльністю, підприємствам, організаціям, установам і громадянам;

2.7.3. розробляє та впроваджує нові види страхування юридичних і фізичних осіб на основі вивчення досвіду діяльності вітчизняних і закордонних страхових організацій;

2.7.4. вступає в договірні відносини з українськими й іноземними організаціями, що займаються страховою/перестраховою або іншою комерційною діяльністю;

2.7.5. створює підприємства, підрозділи у тому числі спільні, у сфері страхової діяльності та інших галузях, представляє інтереси закордонних фірм і компаній.

2.8. Товариство організовує науково-дослідну та навчальну діяльність, конференції, симпозиуми, конгреси, виставки, у тому числі міжнародні, з питань страхової діяльності.

2.9. Товариство може займатися усіма видами діяльності, які пов'язані із метою та предметом діяльності Товариства та слугують чи необхідні для досягнення цілей Товариства.

Стаття 3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТОВАРИСТВА І ПРАВОЗДАТНІСТЬ

conducting scientific and educational programmes and events inclusive of organising and conducting lectures, seminars and conferences;

- taking measures to prevent and cover losses associated with the insured event occurrence;

- other types of activities that do not contradict the current legislation of Ukraine.

2.6. The Company processes personal data for the purpose of ensuring the implementation of labour relations, insurance relations, civil, economic, legal, tax relations, accounting relations, statistical relations, administrative and legal relations, relations in the field of human resources management, in particular personnel potential, military registration in accordance with the current legislation of Ukraine. Insurance protection is provided by making payments (in national or foreign currency) to the policyholder, the insured or another third party, providing assistance, providing services.

2.7. To ensure and develop insurance activities, the Company carries out the following operations:

2.7.1. accepts insurance payments (premiums), making insurance payments (insurance compensation payments) and performing other financial transactions with clients in national and foreign currency;

2.7.2. advertises insurance activities, provides explanations on issues related to insurance activities to enterprises, organisations, institutions and individuals;

2.7.3. to develops and implements new types of insurance for legal entities and individuals based on the experience of foreign insurance organisations;

2.7.4. to entering into contractual relations with Ukrainian and foreign organisations engaged in insurance/reinsurance or other commercial activities;

2.7.5. to establishes enterprises, including joint ventures, in the field of insurance and other industries and representing the interests of foreign business firm and companies.

2.8. The Company organises research and educational activities, conferences, symposiums, congresses, exhibitions, including international ones, on insurance issues.

2.9. The Company may engage in all types of activities related to the purpose and subject of the Company's activities and serving or necessary for achieving the Company's goals.

Article 3. LEGAL STATUS OF THE COMPANY AND LEGAL CAPACITY

3.1. Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України, а також цього Статуту.

3.2. Товариство є юридичною особою, яка створена за законодавством України, без обмеження строку діяльності, внаслідок об'єднання коштів і підприємницької діяльності акціонерів та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

3.3. Товариство має самостійний баланс, поточні, валютні та інші рахунки, власні товарні знаки, логотипи, бланки відповідної документації. Товариство у своїй діяльності може використовувати печатку і штампи, а також інші атрибути юридичної особи, які, у випадках, передбачених законодавством, затверджуються компетентними органами Товариства та реєструються відповідно до норм чинного законодавства України.

3.4. Товариство самостійно володіє, користується і розпоряджається майном, що перебуває у його власності.

3.5. Товариство відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до чинного законодавства України.

3.6. Держава не відповідає за зобов'язаннями Товариства, а Товариство не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законодавством.

3.7. Товариство не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів. До Товариства та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій, крім випадків, визначених законом. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Товариства і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства, тільки в межах належних їм акцій. До акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права, у разі вчинення протиправних дій Товариством або іншими акціонерами. Акціонери, які не повністю оплатили акції, несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства у межах належних їм акцій, у тому числі в межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

Стаття 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ТОВАРИСТВА

4.1. Товариство відповідно до чинного законодавства України має право:

3.1. The Company shall conduct its activities in accordance with the Constitution of Ukraine, the Civil Code of Ukraine, the Commercial Code of Ukraine, the Laws of Ukraine «On Joint Stock Companies» and «On Insurance», regulatory acts of the National Bank of Ukraine, other acts of Ukrainian legislation, as well as in accordance with this Charter.

3.2. The Company is a legal entity established under the laws of Ukraine, without limitation of the term of its activities, as a result of the pooling of funds and business activities of shareholders, and operates in accordance with the current legislation of Ukraine and this Charter.

3.3. The Company has an independent balance sheet, current, foreign currency and other accounts, its own trademarks, logos, and forms of relevant documentation. In its activities, the Company may use a seals and stamps, as well as other attributes of a legal entity, which, in cases provided for by law, shall be approved by the competent authorities of the Company and registered in accordance with the current statutory provisions of legislation of Ukraine.

3.4. The Company independently owns, uses and disposes the property owned by it.

3.5. The Company is liable for its obligations with all its property in accordance with the current legislation of Ukraine.

3.6. The State is not liable for the obligations of the Company, and the Company is not liable for the obligations of the State, unless otherwise provided by law.

3.7. The Company is not liable for the obligations of its shareholders. No sanctions restricting their rights may be applied to the Company and its bodies in the event of unlawful actions by shareholders, except in cases specified by law. Shareholders are not liable for the obligations of the Company and shall bear the risk of losses associated with the activities of the Company only within the limits of their shares. No sanctions restricting their rights may be applied to shareholders in the event of unlawful actions by the Company or other shareholders. Shareholders who have not paid for their shares in full bear the risk of losses associated with the Company's activities within the limits of their shares, including within the limits of the unpaid portion of the value of their shares.

Article 4. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE COMPANY

4.1. In accordance with the current legislation of Ukraine, the Company has the following right:

4.1.1. Самостійно планувати свою діяльність, визначати стратегію та основні напрями розвитку.

4.1.2. Представляти і захищати свої інтереси в усіх органах державної влади та місцевого самоврядування, державних установах, судах, громадських, комерційних і міжнародних організаціях, перед фізичними особами, самозайнятими особами, суб'єктами господарювання, тощо.

4.1.3. Розробляти необхідні йому правила, положення, інструкції з питань страхової та іншої діяльності.

4.1.4. Відповідно до мети та предмету діяльності Товариства укладати будь-які правочини на підставі чинного законодавства України.

4.1.5. Від свого імені вчиняти правочини (в тому числі договори), всі види зовнішньоекономічних договорів (угод, контрактів), набувати майнові й особисті немайнові права.

4.1.6. Набувати та відчужувати будь-яке рухоме і нерухоме майно, цінні папери, валютні цінності, одержувати на правах забудовника або орендаря земельні ділянки, будувати і орендувати будівлі, споруди, приміщення, інші об'єкти для здійснення страхової та іншої діяльності.

4.1.7. Створювати фінансові резерви по всіх видах страхування.

4.1.8. Випускати цінні папери, здійснювати емісію акцій, облігацій та інших цінних паперів.

4.1.9. Розміщувати власні кошти на депозитних рахунках у банківських установах та отримувати від цього доходи, інвестувати кошти в економіку України за напрямками, визначеними чинним законодавством України.

4.1.10. Створювати, реорганізовувати та ліквідовувати дочірні підприємства, філії і представництва, інші структурні та відокремлені підрозділи, відповідно до чинного законодавства України.

4.1.11. Виступати засновником та учасником (акціонером) інших юридичних осіб в Україні та за її межами.

4.1.12. Співпрацювати з іншими страховими організаціями, вступати до страхових спілок, асоціацій, інших об'єднань страховиків.

4.1.13. Розробляти баланс доходів і видатків, забезпечувати контроль за його виконанням.

4.1.14. Розробляти та впроваджувати системи оплати праці та нормативи чисельності штату.

4.1.15. Здійснювати фінансовий контроль, проведення документальних ревізій та комплексних перевірок дочірніх підприємств, філій, представництв, відокремлених підрозділів.

4.1.1. Independently plan its activities, determine its strategy and main areas of its development.

4.1.2. To represent and defend its interests in all state and local authorities, state institutions, courts, public, commercial and international organisations, before individuals, self-employed persons, business entities, etc.

4.1.3. To develop the rules, regulations and instructions necessary for its insurance and other activities.

4.1.4. In accordance with the purpose and subject of the Company's activities, conclude any legal transactions on the basis of the current legislation of Ukraine.

4.1.5. On its own behalf, perform legal transactions (including contracts), all types of foreign economic contracts (agreements, contracts), acquire property and personal non-property rights.

4.1.6. To acquire and dispose of any movable and immovable property, securities, currency valuables, to obtain land plots as a developer or lessee, to construct and lease buildings, structures, premises, and other facilities for insurance activities and other operations.

4.1.7. To create financial reserves for all types of insurance.

4.1.8. To issue securities, to carry out the issue of shares, bonds and other securities.

4.1.9. To place its own funds on deposit accounts in banking institutions and receive income therefrom, to invest funds in the economy of Ukraine in areas determined by the current legislation of Ukraine.

4.1.10. To establish, reorganise and liquidate subsidiaries, branches and representative offices, other structural and separate subdivisions in accordance with the current legislation of Ukraine.

4.1.11. To act as a founder and participant (shareholder) of other legal entities in Ukraine and abroad.

4.1.12. To cooperate with other insurance organisations, to join insurance unions, associations and other associations of insurers.

4.1.13. To develop a balance sheet of income and expenditures and ensure control over its implementation.

4.1.14. To develop and implement remuneration systems and staffing standards.

4.1.15. To exercise financial control, to conduct documentary audits and comprehensive inspections of subsidiaries, branches, representative offices, and separate subdivisions.

4.1.16. Брати участь в конкурсах, виставках, конференціях тощо, як на території України, так і за її межами, організовувати та проводити такі заходи.

4.1.17. Здійснювати спонсорську та благодійну діяльність.

4.1.18. Користуватися для досягнення статутних цілей іншими правами, що надані юридичним особам чинним законодавством України.

4.1.19. Здійснювати підприємницьку (господарську) та іншу діяльність, що не суперечить чинному законодавству України. Товариство самостійно визначає ціни на власну продукцію (товари, послуги, роботи). Товариство має право у встановленому чинним законодавством України порядку брати участь у зовнішньоекономічній діяльності (у т.ч. самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність) та самостійно або при посередництві інших суб'єктів господарювання здійснювати операції по експорту та імпорту товарів (робіт, послуг) як в Україні, так і за її межами.

4.1.20. Самостійно планує свою страхову й іншу діяльність, а також соціальний розвиток трудового колективу Товариства. Товариство має право передавати власні й орендовані ним площі іншим юридичним і фізичним особам, якщо це прямо не заборонено чинним законодавством України.

4.1.21. Відкривати в установах банків рахунки у національній валюті та іноземних валютах. Товариство має право відкривати рахунки в іноземних банках як в межах території України, так і за її межами. Товариство самостійно обирає банки для здійснення фінансових операцій.

4.1.22. Товариство є власником майна, переданого йому Засновниками і Учасниками у власність, доходів, одержаних в результаті підприємницької діяльності Товариства, безоплатних або благодійних внесків, пожертвувань підприємств, організацій, установ чи фізичних осіб, іншого майна, набутого на підставах, що не заборонені законодавством України. Товариство здійснює володіння, користування та розпорядження майном, що належить йому на праві власності, відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

4.1.23. Для задоволення господарських потреб Товариство може користуватися довгостроковими і короткостроковими кредитами як в національній, так і в іноземній валюті.

4.1.24. Товариство може відряджати своїх працівників з метою навчання та підвищення кваліфікації до іноземних підприємств,

4.1.16. To participate in competitions, exhibitions, conferences, etc., both in Ukraine and abroad, and organise and conduct such events.

4.1.17. To carry out sponsorship and charitable activities.

4.1.18. To use other rights granted to legal entities by the current legislation of Ukraine to achieve its statutory goals.

4.1.19. To carry out entrepreneurial (economic) and other activities that do not contradict the current legislation of Ukraine. The Company independently determines the prices for its own products (goods, services, works). The Company has the right, in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine, to participate in foreign economic activity (including independently carrying out foreign economic activity) and, independently or through other business entities, to carry out operations for the export and import of goods (works, services) both in Ukraine and abroad.

4.1.20. The Company independently plans its insurance and other activities, as well as the social development of the Company's employees. The Company has the right to transfer its own and leased premises to other legal entities and individuals, unless this is expressly prohibited by the current legislation of Ukraine.

4.1.21. To open accounts in national and foreign currencies in banking institutions. The Company has the right to open accounts in foreign banks both within Ukraine and abroad. The Company independently selects banks for conducting financial transactions.

4.1.22. The Company is the owner of the property transferred to it by the Founders and Participants, income received as a result of the Company's entrepreneurial activity, gratuitous or charitable contributions, donations from enterprises, organisations, institutions or individuals, and other property acquired on grounds not prohibited by the legislation of Ukraine. The Company shall own, use and dispose of the property belonging to it on the basis of ownership in accordance with the current legislation of Ukraine and this Charter.

4.1.23. To meet its economic needs, the Company may use long-term and short-term loans in both national and foreign currencies.

4.1.24. The Company may send its employees on business trips to foreign enterprises, organisations, conferences and other educational institutions for

організацій, конференцій та інших навчальних закладів, а також у службові відрядження.

4.2. Товариство зобов'язане:

4.2.1. Своєчасно сплачувати податки та інші обов'язкові платежі.

4.2.2. Розробляти і реалізовувати заходи щодо забезпечення рентабельності, зміцнення фінансового стану та платоспроможності.

4.2.3. Створювати належні умови для високопродуктивної праці, забезпечувати додержання законодавства про працю, правил та норм охорони праці, техніки безпеки, пожежної безпеки, соціального страхування.

4.2.4. Здійснювати бухгалтерський, податковий, оперативний, управлінський обліки, надавати статистичну, фінансову та іншу звітність згідно з чинним законодавством України.

4.2.5. Вести обробку персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

Стаття 5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Розмір статутного капіталу Товариства становить 123 065 109 (сто двадцять три мільйони шістдесят п'ять тисяч сто дев'ять) гривень 74 копійки, який поділено на 12 306 510 974 (дванадцять мільярдів триста шість мільйонів п'ятсот десять тисяч дев'ятсот сімдесят чотири) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) копійка кожна.

5.2. Розмір статутного капіталу встановлюється Загальними зборами акціонерів Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства України.

5.3. Розмір статутного капіталу Товариства визначає мінімальний розмір майна Товариства, який гарантує інтереси його кредиторів.

5.4. Статутний капітал Товариства формується виключно з підтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Товариства векселі, кошти страхових резервів, кошти, одержані в кредит, як позика та під заставу, бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення, і вносити нематеріальні активи.

5.5. Статутний капітал сплачується в грошовій формі. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній валюті або у гривні. Статутний капітал Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує зміну розміру статутного капіталу Товариства.

training and professional development, as well as on business trips.

4.2. The company is obliged to:

4.2.1. To pay taxes and other mandatory payments in a timely manner.

4.2.2. To develop and implement measures to ensure profitability, strengthen financial position and solvency.

4.2.3. To create appropriate conditions for highly productive work, ensure compliance with labour legislation, rules and regulations on occupational health and safety, fire safety and social insurance.

4.2.4. To make accounting records, to perform tax, operational, management accounting, to provide statistical, financial, and other reports in accordance with the current legislation of Ukraine.

4.2.5. To process personal data in accordance with the Law of Ukraine «On Protection Data Personal».

Article 5. AUTHORISED CAPITAL

5.1. The authorised capital of the Company is 123,065,109 (one hundred and twenty-three million, sixty-five thousand, one hundred and nine) hryvnias and 74 kopecks, which is divided into 12,306,510,974 (twelve billion three hundred and six million five hundred and ten thousand nine hundred and seventy-four) ordinary registered shares with a par value of 1 (one) kopeck each.

5.2. The amount of the authorised capital is determined by the General Meeting of Shareholders of the Company, taking into account the requirements of the current legislation of Ukraine.

5.3. The amount of the authorised capital of the Company determines the minimum amount of the Company's property that guarantees the interests of its creditors.

5.4. The authorised capital of the Company shall be formed exclusively from confirmed sources. It is prohibited to use bills of exchange, insurance reserves, funds received on credit, as loans and under collateral, budget funds, if such funds have another purpose, and to contribute intangible assets to form the authorised capital of the Company.

5.5. The authorised capital is paid in cash. Residents of Ukraine make cash contributions to form and increase the authorised capital in hryvnia while non-residents make contributions in foreign currency or in hryvnia. The National Bank of Ukraine approves changes in the amount of the Company's authorised capital in accordance with the procedure established by it. State registration of

Державна реєстрація зміни до цього Статуту у зв'язку із зміною розміру статутного капіталу може бути проведена лише після отримання згоди Національного банку України на таку зміну.

5.6. Товариство має право змінювати (збільшувати/зменшувати) розмір Статутного капіталу. Рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного капіталу Товариства приймається Загальними зборами акціонерів Товариства. Збільшення та/або зменшення розміру Статутного капіталу Товариства проводиться згідно вимог чинного законодавства України та Статуту Товариства.

Стаття 6. ПОРЯДОК ЗБІЛЬШЕННЯ АБО ЗМЕНШЕННЯ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

6.1. Товариство може здійснити збільшення або зменшення розміру статутного капіталу виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів, крім випадків передбачених законодавством України. Збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Товариства здійснюється за погодженням із Національним банком України у встановленому ним порядку.

6.2. Розмір статутного капіталу Товариства може бути збільшений у порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Статутом.

6.3. Товариство має право збільшити розмір статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.4. Збільшення розміру статутного капіталу Товариства із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії акцій.

6.5. Збільшення розміру статутного капіталу Товариства за рахунок спрямування до статутного капіталу додаткового капіталу/емісійного доходу(його частини) та/або спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

6.6. У разі емісії акцій їх оплата здійснюється грошовими коштами. Обмеження щодо форм оплати акцій установлюються законом і цим Статутом.

6.7. Збільшення розміру статутного капіталу Товариства за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) можливе за умови затвердження Загальними

amendments to these Charter in connection with a change in the size of the authorised capital may only be carried out after obtaining the consent of the National Bank of Ukraine for such a change.

5.6. The Company has the right to change (increase/decrease) the amount of the authorised capital. The decision to increase or decrease the amount of the authorised capital of the Company must be made by the General Meeting of Shareholders of the Company. The increase and/or decrease in the amount of the authorised capital of the Company shall be carried out in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine and the Charter of the Company.

Article 6. PROCEDURE FOR INCREASING OR DECREASING THE SIZE OF THE AUTHORISED CAPITAL

6.1. The Company may increase or decrease the size of the authorised capital exclusively by decision of the General Meeting of Shareholders, except in cases provided for by the legislation of Ukraine. The increase or decrease in the size of the Company's authorised capital shall be carried out in agreement with the National Bank of Ukraine in accordance with the procedure established by it.

6.2. The size of the Company's authorised capital may be increased in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine and this Charter.

6.3. The Company shall have the right to increase the amount of its authorised capital by increasing the nominal value of shares or by issuing additional shares of the existing nominal value in accordance with the procedure established by the National Securities and Stock Market Commission.

6.4. An increase in the Company's authorised capital with the attraction of additional contributions shall be carried out by issuing additional shares.

6.5. An increase in the Company's authorised capital by allocating additional capital/issue proceeds (or part thereof) and/or profits (or part thereof) to the authorised capital shall be carried out by increasing the nominal value of shares.

6.6. In the event of a share issue, payment for the shares shall be made in cash. Restrictions on the forms of payment for shares are established by law and this Charter.

6.7. An increase in the Company's authorised capital by allocating profit (or part thereof) to the authorised capital is possible subject to the approval by the General Meeting of Shareholders

зборами акціонерів розподілу прибутку, який (частина якого) спрямовується на збільшення розміру статутного капіталу.

6.8. Збільшення розміру статутного капіталу Товариства допускається після його повної сплати та після реєстрації звітів про результати емісії (розміщення) всіх попередніх випусків акцій. Збільшення розміру статутного капіталу Товариства для покриття збитків, а також при наявності викуплених Товариством акцій, не допускається, крім випадків, визначених чинним законодавством України.

6.9. При збільшенні розміру статутного капіталу, у випадках передбачених чинним законодавством України, акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій Товариства, якщо Загальними зборами акціонерів Товариства не буде прийнято рішення про невикористання такого права у порядку, встановленому чинним законодавством України. Порядок реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій, що додатково розміщуються Товариством, визначається Загальними зборами акціонерів Товариства відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України.

6.10. Розмір Статутного капіталу Товариства зменшується в порядку та в строки, становленні чинним законодавством України.

6.11. Рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства приймається згідно з вимогами чинного законодавства України.

6.12. Зменшення розміру статутного капіталу здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених товариством акцій та зменшення їх загальної кількості, якщо це передбачено статутом Товариства.

6.13. Після прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства Правління протягом 30 днів має письмово повідомити про прийняте рішення кожного кредитора, вимоги якого до Товариства не забезпечені заставою, гарантією чи порукою.

6.14. Товариство в порядку, встановленому чинним законодавством України, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

Стаття 7. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

7.1. Товариство формує резервний капітал у випадках, передбачених законом за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом

of the distribution of profit, which (part of which) is allocated to increase the authorised capital.

6.8. An increase in the Company's authorised capital is permitted after its full payment and after registration of reports on the results of the issue (placement) of all previous issues of shares. An increase in the Company's authorised capital to cover losses, as well as in the presence of shares repurchased by the Company, is not permitted, except in cases specified by the current legislation of Ukraine.

6.9. When increasing the size of the authorised capital, in cases provided for by the current legislation of Ukraine, the Company's shareholders shall have a pre-emptive right to purchase the Company's shares, unless the General Meeting of Shareholders of the Company decides not to exercise such right in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine. The procedure for the exercise by shareholders of their pre-emptive right to purchase shares additionally placed by the Company shall be determined by the General Meeting of Shareholders of the Company in accordance with the requirements established by the current legislation of Ukraine.

6.10. The size of the Company's authorised capital shall be reduced in the manner and within the time limits established by the current legislation of Ukraine.

6.11. The decision to reduce the size of the Company's authorised capital shall be made in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine.

6.12. The reduction of the authorised capital shall be carried out by reducing the nominal value of the shares or by cancelling the shares previously repurchased by the Company and reducing their total number, if provided for by the Company's Charter.

6.13. After the decision to reduce the Company's authorised capital is made, the Management Board shall, within 30 days, notify in writing each creditor whose claims against the Company are not secured by a pledge, guarantee or surety of the decision made.

6.14. The Company, in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine, has the right to cancel the shares it has repurchased and reduce the authorised capital or increase the nominal value of the remaining shares without changing the size of the authorised capital.

Article 7. RESERVE CAPITAL

7.1. The Company shall form reserve capital in cases provided for by law, by decision of the General Meeting of Shareholders, through

відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку.

7.2. Товариство формує резервний капітал у розмірі не менше ніж 15 % (п'ятнадцять відсотків) від розміру Статутного капіталу Товариства за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 % (п'ять відсотків) чистого прибутку Товариства за рік.

7.3. Резервний капітал формується для покриття збитків Товариства, в тому числі збитків попередніх періодів, для виплати дивідендів, погашення заборгованості у разі ліквідації Товариства.

7.4. За рішенням Загальних зборів можуть бути додатково передбачені інші напрямки використання резервного капіталу у відповідності з чинним законодавством України.

7.5. Резервний капітал не може формуватися за рахунок реалізації коштів від розміщення акцій додаткової емісії акціонерного Товариства.

Стаття 8. ІНШІ ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ

8.1. Товариство створює та формує інші фонди та резерви, обов'язковість яких передбачена чинним законодавством України з питань страхування та фінансової діяльності.

Товариство має право створювати та формувати:

Фонд накопичення;

Фонд розвитку виробництва;

Фонд забезпечення платоспроможності (формування регуляторного капіталу) Товариства;

Фонд оплати дивідендів;

Інші фонди.

8.2. Товариство має право створювати та формувати інші фонди, які не заборонені чинним законодавством України.

8.3. Розмір, призначення, порядок формування та використання коштів цих фондів та резервів у цій частині визначається рішенням Загальних зборів акціонерів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

8.4. Для забезпечення майбутніх страхових виплат, покриття збитків Товариство створює страхові резерви у порядку, визначеному чинним законодавством України. Товариство веде облік укладених договорів страхування (перестрахування) і вимог (заяв) страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за формою, яка забезпечує

deductions from the Company's net profit or at the expense of undistributed profit.

7.2. The Company shall form reserve capital in the amount of not less than 15% (fifteen per cent) of the Company's authorised capital by decision of the General Meeting of Shareholders through annual deductions from the Company's net profit or at the expense of undistributed profit. Until the reserve capital reaches the amount established by the Charter, the amount of annual deductions shall not be less than 5% (five per cent) of the Company's net profit for the year.

7.3. Reserve capital is formed to cover the Company's losses, including losses from previous periods, to pay dividends, and to repay debts in the event of the Company's liquidation.

7.4. By decision of the General Meeting, other uses of reserve capital may be additionally provided for in accordance with the current legislation of Ukraine.

7.5. Reserve capital cannot be formed at the expense of the sale of funds from the placement of additional shares of the joint-stock Company.

Article 8. OTHER FUNDS AND RESERVES

8.1. The Company shall establish and form other funds and reserves, the obligation of which is provided for by the current legislation of Ukraine on insurance and financial activities.

The Company shall have the right to create and form:

Accumulation fund;

Production development fund;

Fund for ensuring the solvency (formation of regulatory capital) of the Company;

Dividend payment fund;

Other funds.

8.2. The Company shall have the right to create and form other funds that are not prohibited by the current legislation of Ukraine.

8.3. The size, purpose, procedure for formation and use of the funds of these funds and reserves in this part shall be determined by a decision of the General Meeting of Shareholders, taking into account the requirements of the current legislation of Ukraine.

8.4. To ensure future insurance payments and cover losses, the Company creates insurance reserves in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine. The Company keeps records of concluded insurance (reinsurance) contracts and claims (applications) of policyholders for insurance compensation in a form that ensures the receipt of information necessary

отримання інформації, необхідної, необхідної для врахування при формуванні страхових резервів. Страхові резерви розміщуються Товариством з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, доступності та диверсифікованості, і мають бути представлені активами, відповідно до чинного законодавства України.

8.5. Товариством можуть створюватися інші додаткові, спеціалізовані фонди та інші резерви, що обліковуються у складі власного капіталу Товариства, які створені та використовуються відповідно до внутрішніх документів Товариства у відповідності із вимогами чинного законодавства України згідно прийнятого рішення Загальними зборами акціонерів Товариства для цієї мети.

8.6. За рішенням Загальних зборів акціонерів Акціонери Товариства можуть робити додаткові внески до додаткового капіталу та спеціалізованих фондів Товариства без зміни кількості належних їм акцій чи їх номінальної вартості.

9. АКЦІЇ ТОВАРИСТВА

9.1. Акція Товариства посвідчує корпоративні права акціонерів щодо цього акціонерного Товариства.

9.2. Товариство здійснює емісію та розміщення простих іменних акцій. Акції Товариства існують в електронній формі.

9.3. Акції Товариства розміщуються серед юридичних та фізичних осіб.

9.4. Прості акції Товариства не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Товариства.

9.5. Всі акції мають рівну вартість та рівні права, надані на них стосовно голосування, отримання дивідендів та розподілу майна в разі добровільної або примусової ліквідації або припинення Товариства. Кожна голосуюча акція дає один голос на Загальних зборах акціонерів Товариства.

9.6. Акція Товариства є неподільною. Якщо одна і та ж акція належить кільком особам, всі вони визнаються одним її власником і можуть реалізовувати свої права через одного з них або визначеного ними спільного представника відповідно до чинного законодавства України.

9.7. Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства.

9.8. Акціонер набуває право власності на придбані ним акції в порядку та строки, що встановлені чинним законодавством України.

9.9. Акції Товариства можуть бути передані новому власнику у порядку спадкоємства

for consideration when forming insurance reserves. Insurance reserves are placed by the Company taking into account safety, profitability, liquidity, accessibility and diversification, and must be represented by assets in accordance with the current legislation of Ukraine.

8.5. The Company may create other additional, specialised funds and other reserves, which are accounted for as part of the Company's equity capital, which are created and used in accordance with the Company's internal documents in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine in accordance with the decision adopted by the General Meeting of Shareholders of the Company for this purpose.

8.6. By decision of the General Meeting of Shareholders, the Company's Shareholders may make additional contributions to the Company's additional capital and specialised funds without changing the number of shares they own or their nominal value.

9. THE COMPANY'S SHARES

9.1. The Company's shares certify the corporate rights of shareholders in relation to this joint-stock company.

9.2. The Company issues and places ordinary registered shares. The Company's shares exist in electronic form.

9.3. The Company's shares are placed among legal entities and individuals.

9.4. Ordinary shares of the Company are not convertible into preferred shares or other securities of the Company.

9.5. All shares have equal value and equal rights attached to them with respect to voting, receiving dividends and distribution of property in the event of voluntary or compulsory liquidation or termination of the Company. Each voting share gives one vote at the General Meeting of Shareholders of the Company.

9.6. A share of the Company is indivisible. If the same share belongs to several persons, they are all recognised as its sole owner and may exercise their rights through one of them or a joint representative appointed by them in accordance with the current legislation of Ukraine.

9.7. The Company's shareholders may dispose of their shares without the consent of other shareholders of the Company.

9.8. A shareholder acquires ownership of the shares purchased by him in the manner and within the time limits established by the current legislation of Ukraine.

9.9. The Company's shares may be transferred to a new owner by inheritance of citizens or succession

громадян чи правонаступництва юридичних осіб та з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

9.10. Товариство має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

9.11. Товариство має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу. Обов'язковою умовою дроблення є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного акціонера.

9.12. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу акціонерного товариства.

9.13. Порядок здійснення консолідації та дроблення акцій Товариства встановлюється чинним законодавством України.

9.14. Акціонери під час додаткової емісії акцій зобов'язані оплатити повну вартість акцій у строк, встановлений чинним законодавством України, рішенням про емісію акцій та договором купівлі-продажу акцій.

9.15. Акції, неоплачені у встановлений строк або термін, можуть бути розміщені Товариством серед інших осіб, якщо це передбачено рішенням про емісію акцій.

9.16. Ведення реєстру акціонерів та реєстрація прав власності на акції здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством України.

9.17. Товариство має право за рішенням Загальних зборів акціонерів викупити у акціонера оплачені ним акції за рахунок сум, що перевищують статутний капітал, для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. Ці акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк не більше одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах провадиться без урахування придбаних Товариством власних акцій.

9.18. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.19. Правочини щодо переходу права власності на акції до Товариства, вчинені протягом терміну, зазначеного в рішенні

of legal entities and on other grounds provided for by the current legislation of Ukraine.

9.10. The Company has the right to consolidate all of its issued shares, whereby two or more shares are converted into one new share of the same type and class. A mandatory condition for consolidation is the exchange of shares of the old nominal value for a whole number of shares of the new nominal value for each shareholder.

9.11. The Company shall have the right to split all of its issued shares, whereby one share shall be converted into two or more shares of the same type and class.

A mandatory condition for splitting is the exchange of shares of the old par value for a whole number of shares of the new par value for each shareholder.

9.12. Consolidation and splitting of shares shall not result in a change in the size of the authorised capital of the joint-stock company.

9.13. The procedure for consolidating and splitting the Company's shares is established by the current legislation of Ukraine.

9.14. Shareholders are required to pay the full cost of the shares during an additional issue of shares within the period established by the current legislation of Ukraine, the decision on the issue of shares and the share purchase agreement.

9.15. The shares that are not paid for within the established period or term may be placed by the Company among other persons, if this is provided for by the decision on the issue of shares.

9.16. The register of shareholders and the registration of ownership rights to shares shall be maintained in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine.

9.17. The Company shall have the right, by decision of the General Meeting of Shareholders, to repurchase from a shareholder the shares paid for by him at the expense of amounts exceeding the authorised capital for their subsequent resale, distribution among its employees or cancellation. These shares must be sold or cancelled within a period not exceeding one year. During this period, the distribution of profits, as well as voting and determining the quorum at the General Meeting, shall be carried out without taking into account the Company's own shares acquired by the Company.

9.18. The repurchase price of shares may not be less than their market value, determined in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine.

9.19. The legal transactions regarding the transfer of ownership of shares to the Company, made during the period specified in the decision of the

Загальних зборів, за ціною, відмінною від ціни, вказаної в такому рішенні, є нікчемними.

10. АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ

- 10.1.** Акціонерами Товариства є фізичні і юридичні особи, які є власниками акцій Товариства.
- 10.2.** Кожною простою акцією акціонерного Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:
- 10.2.1.** Участь в управлінні Товариством;
- 10.2.2.** Отримання дивідендів;
- 10.2.3.** Отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства;
- 10.2.4.** Отримання інформації про господарську діяльність Товариства;
- 10.2.5.** Брати участь в управлінні Товариством через участь та голосування у Загальних зборах акціонерів особисто або через свого представника;
- 10.2.6.** Самостійно розпоряджатися акціями Товариства, в тому числі продавати чи іншим чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб, відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Статуту.
- 10.2.7.** Брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди) пропорційно частці кожного акціонера, в строки та в порядку, визначені цим Статутом та чинним законодавством України.
- 10.2.8.** Реалізовувати інші права, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом, у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 10.3.** Акціонери - власники простих акцій Товариства можуть мати й інші права, передбачені законодавством та статутом акціонерного Товариства.
- 10.4.** Одна проста голосуюча акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.
- 10.5.** Акціонер зобов'язаний:
- 10.5.1.** Дотримуватися цього Статуту, інших внутрішніх документів Товариства.
- 10.5.2.** Виконувати належним чином свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю.
- 10.5.3.** Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та іншими органами Товариства.
- 10.5.4.** Не розголошувати відомості, які становлять комерційну таємницю, а також

General Meeting, at a price different from the price specified in such decision, shall be null and void.

10. THE COMPANY'S SHAREHOLDERS, THEIR RIGHTS AND OBLIGATIONS

- 10.1.** The Company's shareholders are individuals and legal entities that own shares in the Company.
- 10.2.** Each ordinary share of the joint-stock Company grants its owner, the shareholder, the same set of rights, including the rights to:
- 10.2.1.** Participate in the management of the Company;
- 10.2.2.** Receive dividends;
- 10.2.3.** Receive, in the event of the Company's liquidation, a portion of its property or the value of a portion of the Company's property;
- 10.2.4.** Receive information about the Company's economic activities;
- 10.2.5.** Participate in the management of the Company through participation and voting at the General Meeting of Shareholders in person or through their representative;
- 10.2.6.** Independently dispose of the Company's shares, including selling or otherwise alienating them in favour of other legal entities and individuals, in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine and this Charter.
- 10.2.7.** To participate in the distribution of the Company's profits and receive their share (dividends) in proportion to the share of each shareholder, within the time limits and in the manner specified by this Charter and the current legislation of Ukraine.
- 10.2.8.** To exercise other rights provided for by the current legislation of Ukraine and this Charter, in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine.
- 10.3.** Shareholders who own ordinary shares of the Company may have other rights provided for by the legislation and the Charter of the joint-stock Company.
- 10.4.** One ordinary voting share of the Company gives the shareholder one vote on each issue at the General Meeting, except in cases of cumulative voting.
- 10.5.** The shareholder is obliged to:
- 10.5.1.** Comply with this Charter and other internal documents of the Company.
- 10.5.2.** Properly perform their obligations to the Company, including those related to property participation.
- 10.5.3.** To implement decisions made by the General Meeting of Shareholders and other bodies of the Company.

конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.

10.5.5. Виконувати інші обов'язки, встановлені цим Статутом та чинним законодавством України.

10.6. Вихід акціонера із Товариства відбувається на підставі і внаслідок відчуження ним акцій. Вступ до Товариства відбувається на підставі і внаслідок придбання акцій Товариства.

10.7. На Товариство не поширюються вимоги чинного законодавства України щодо придбання акціонерами Товариства акцій Товариства за наслідками придбання ними контрольного пакета акцій Товариства.

10.8. Акціонери Товариства мають право укладати корпоративний договір, у порядку та на підставах, передбачених нормами чинного законодавства.

10.9. Акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, діє протягом 20 днів з дня отримання Товариством повідомлення акціонера про намір продати акцій. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Товариства отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на придбання акцій.

10.10. Акціонер Товариства, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів Товариства із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів Товариства здійснюється через Товариство. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Товариство зобов'язане протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Товариства, в тому числі засобами телекомунікаційного зв'язку. Повідомлення акціонерів Товариства здійснюється за рахунок Товариства.

10.11. Якщо акціонери Товариства не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом строку, визначеного акціонером, який має намір відчужити належні йому акції, який не може становити менше п'яти календарних днів, акції можуть бути

10.5.4. Not to disclose information that constitutes a commercial secret, as well as confidential information about the Company's activities.

10.5.5. Perform other duties established by this Charter and the current legislation of Ukraine.

10.6. The withdrawal of a shareholder from the Company occurs on the basis of and as a result of the alienation of their shares. Admission to the Company occurs on the basis of and as a result of the acquisition of shares in the Company.

10.7. The Company is not subject to the requirements of the current legislation of Ukraine regarding the acquisition of the Company's shares by the Company's shareholders as a result of their acquisition of a controlling stake in the Company.

10.8. The Company's shareholders have the right to enter into a corporate agreement in accordance with the procedure and on the grounds provided for by the current legislation.

10.9. The Company's shareholders have a pre-emptive right to purchase shares sold by other shareholders of the Company at the price and on the terms offered by the shareholder to a third party, in proportion to the number of shares owned by each of them. The pre-emptive right of shareholders to purchase shares sold by other shareholders of the Company shall be valid for 20 days from the date of receipt by the Company of the shareholder's notification of their intention to sell the shares. The term of the pre-emptive right shall expire if, before its expiry, written statements on the exercise or waiver of the pre-emptive right to purchase shares are received from all shareholders of the Company.

10.10. The shareholder of the Company who intends to sell their shares to a third party is obliged to notify the other shareholders of the Company in writing, indicating the price and other conditions of the sale of shares. Notification of the shareholders of the Company is carried out through the Company. Upon receipt of a written notification from a shareholder who intends to sell their shares to a third party, the Company shall be obliged to send copies of the notification to all other shareholders of the Company within two working days, including by means of telecommunications. Notification of the Company's shareholders shall be carried out at the expense of the Company.

10.11. If the Company's shareholders do not exercise their pre-emptive right to purchase all shares offered for sale within the period specified by the shareholder who intends to dispose of his shares, which may not be less than five calendar days, the shares may be sold to a third party at the

продані третій особі за ціною та на умовах, що були зазначені у повідомленні акціонерам Товариства.

10.12. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Товариства має право протягом трьох місяців з дня, коли він дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати в судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.

10.13. Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах такого Товариства позову про відшкодування збитків, заподіяних Товариству його посадовими особами, відшкодовуються таким Товариством незалежно від результатів розгляду справи в суді.

Стаття 11. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ

11.1. Управління Товариством здійснюють його органи, що створюються та діють відповідно до чинного законодавства та/або Статуту Товариства.

11.2. Товариство має дворівневу структуру управління.

11.3. Органами управління Товариства є:

11.3.1. Загальні Збори акціонерів Товариства (далі – Загальні збори);

11.3.2. Наглядова рада Товариства (далі – Наглядова рада);

11.3.3. Правління Товариства - (далі – Правління).

11.4. Голова і члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, корпоративний секретар, головний бухгалтер, головний внутрішній аудитор є посадовими особами Товариства. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації посадових осіб Товариства встановлюються чинним законодавством України.

11.5. Посадові особи Товариства повинні діяти в інтересах Товариства, добросовісно та розумно, у межах повноважень, наданих їм чинним законодавством України та цим Статутом, дотримуватися вимог чинного законодавства України, цього Статуту та інших документів Товариства.

11.6. Посадові особи Товариства не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків, передбачених законом.

11.7. Посадові особи Товариства виконують обов'язки, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом. Посадові особи Товариства, винні у порушенні їх обов'язків,

price and on the terms specified in the notice to the Company's shareholders.

10.12. In the event of a violation of the pre-emptive right to purchase shares, any shareholder of the Company shall have the right, within three months from the date when he learned or should have learned of such violation, to demand in court the transfer of the rights and obligations of the purchaser of the shares to him.

10.13. Court costs and other expenses incurred by a shareholder in connection with filing a claim on behalf of the Company for compensation for losses caused to the Company by its officials shall be reimbursed by the Company regardless of the outcome of the court proceedings.

Article 11. MANAGEMENT BODIES OF THE COMPANY

11.1. The Company shall be managed by its bodies, which shall be established and operate in accordance with applicable law and/or the Charter of the Company.

11.2. The Company shall have a two-tier management structure.

11.3. The management bodies of the Company are:

11.3.1. The General Meeting of Shareholders of the Company (hereinafter referred to as the General Meeting);

11.3.2. The Supervisory Board of the Company (hereinafter referred to as the Supervisory Board);

11.3.3. The Management Board of the Company (hereinafter referred to as the Management Board).

11.4. The Chair and members of the Supervisory Board, the Chair and members of the Management Board, the Corporate Secretary, the Chief Accountant, and the Chief Internal Auditor are officials of the Company. Requirements for the professional suitability and business reputation of the Company's officials are established by the current legislation of Ukraine.

11.5. The officials of the Company shall act in the interests of the Company, in good faith and reasonably, within the powers granted to them by the current legislation of Ukraine and this Charter, comply with the requirements of the current legislation of Ukraine, this Charter and other documents of the Company.

11.6. The officials of the Company shall not disclose commercial secrets and confidential information about the Company's activities, except as provided by law.

11.7. The officials of the Company shall perform the duties provided for by the current legislation of Ukraine and these articles of Charter. The officials of the Company who are guilty of violating their

несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

11.8. Посадові особи Товариства зобов'язані діяти у такий спосіб, який на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Товариства на користь усіх його акціонерів та споживачів послуг, які надаються Товариством.

11.9. Посадові особи Товариства мають уникати конфлікту інтересів, зокрема, уникати ситуацій, в яких у них існує або може виникнути прямий чи опосередкований інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Товариства, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Товариства та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди Товариству.

Про виникнення конфлікту інтересів посадові особи Товариства зобов'язані невідкладно письмово повідомити Наглядову раду.

11.10. Посадові особи винні у порушенні їх обов'язків несуть відповідальність перед Товариством за завдані своїми діями чи бездіяльністю збитки. Відповідальність посадових осіб Товариства визначається відповідно до чинного законодавства України.

11.11. Посадовими особами Товариства, можуть бути посадові особи іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства. Вимоги суміщення посад Товариства, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.12. Посадовим особам Товариства виплачується винагорода лише на умовах, передбачених цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними.

Стаття 12. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

12.1. Вищим органом Товариства є Загальні збори акціонерів. Вони уповноважені приймати рішення з будь-яких питань діяльності Товариства.

12.2. Загальні збори акціонерів можуть бути річними або позачерговими. Усі загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

12.3. Річні Загальні збори скликаються Товариством не рідше одного разу на рік та проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком.

duties shall be liable to the Company for damages caused to the Company by their actions (inaction) in accordance with the law.

11.8. The officials of the Company shall act in such a manner which, in their good faith opinion, is most likely to contribute to the achievement of successful results of the Company's activities for the benefit of all its shareholders and consumers of the services provided by the Company.

11.9. The officials of the Company must avoid conflicts of interest, in particular situations in which they have, or may have, a direct or indirect interest in the use of the Company's assets, information or opportunities, if such an interest conflicts or may conflict with the Company's interests and if the pursuit of such an interest causes or may cause harm to the Company.

The officials of the Company are obliged to immediately notify the Supervisory Board in writing about the occurrence of a conflict of interests.

11.10. The officials of the Company who are at fault for breaching their duties shall be liable to the Company for any losses caused by their actions or inaction. The liability of Company officers shall be determined in accordance with the applicable legislation of Ukraine.

11.11. The officials of the Company may also be officers of another business entity operating within the Company's sphere of activity. The requirements for holding concurrent positions within the Company are set out in the regulatory acts of the National Bank of Ukraine.

11.12. The officials of the Company shall be paid remuneration only on the terms provided for in civil law or employment contracts (agreements) concluded with them.

Article 12. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

12.1. The General Meeting of Shareholders is the supreme body of the Company. It is authorised to take decisions on any matters relating to the Company's activities.

12.2. General Meetings of Shareholders may be annual or extraordinary. All The General Meetings, other than annual ones, are deemed to be extraordinary.

12.3. The Annual General Meeting shall be convened by the Company at least once a year and shall be held no later than 30 April of the year following the financial year.

12.4. Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Товариства.

12.5. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання:

12.5.1. Розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

12.5.2. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

12.5.3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік;

12.5.4. Розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства;

12.6. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання:

12.6.1. Обрання членів Наглядової ради;

12.6.2. Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

12.7. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради.

12.8. Загальні збори можуть вирішити будь-яке питання стосовно діяльності Товариства.

12.9. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

12.9.1. Визначення основних напрямів діяльності Товариства;

12.9.2. Внесення змін до Статуту Товариства, крім випадків передбачених законом;

12.9.3. Прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;

12.9.4. Прийняття рішення про зміну типу Товариства;

12.9.5. Прийняття рішення про зміну структури управління Товариства;

12.9.6. Прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законом;

12.9.7. Прийняття рішення про продаж Товариством власних акцій, які були викуплені Товариством в акціонерів або набуті в інший спосіб;

12.9.8. Прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;

12.4. The General Meeting shall be held within Ukraine, within the boundaries of the settlement where the Company is located.

12.5. The following items must be included on the agenda of the Annual General Meeting:

12.5.1. Consideration of the Supervisory Board's report and the adoption of a resolution based on the results of such consideration;

12.5.2. Consideration of the conclusions of the audit report by the audit firm and approval of measures based on the results of such consideration;

12.5.3. To approval of the results of financial and economic activities for the relevant year;

12.5.4. Distribution of the Company's profits or approval of the procedure for covering the Company's losses;

12.6. At least once every three years, the following items must be included on the agenda of the General Meeting:

12.6.1. Election of members of the Supervisory Board;

12.6.2. Approval of the terms of civil law or employment contracts to be concluded with members of the Supervisory Board, determination of the amount of their remuneration, and the election of a person authorised to sign civil law contracts or employment contracts with members of the Supervisory Board.

12.7. Adoption of a resolution on the termination of the powers of members of the Supervisory Board.

12.8. The General Meeting may resolve any matter relating to the Company's activities.

12.9. The General Meeting shall have exclusive authority to:

12.9.1. Determine the main areas of the Company's activities;

12.9.2. Amend the Company's Charter, except in cases provided for by law;

12.9.3. Deciding on the cancellation of shares that have been repurchased or otherwise acquired;

12.9.4. Deciding on a change in the Company's legal form;

12.9.5. Deciding on a change in the Company's management structure;

12.9.6. Deciding on the issue of shares, except in cases provided for by law;

12.9.7. Deciding on the sale by the Company of its own shares which have been repurchased by the Company from shareholders or acquired in any other manner;

12.9.8. Adopting a resolution on the issue of securities convertible into shares, as well as on the issue of securities for an amount exceeding 25 per cent of the value of the Company's assets;

12.9.9. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства, крім випадків, передбачених законом;

12.9.10. Прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства, крім випадків, передбачених законом;

12.9.11. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

12.9.12. Затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду та Правління Товариства, а також внесення змін до них;

12.9.13. Затвердження положення (політики) про винагороду Голови та членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;

12.9.14. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;

12.9.15. Розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами його розгляду, а також затвердження заходів за результатами його розгляду;

12.9.16. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності (зовнішній аудит) та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

12.9.17. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік;

12.9.18. Затвердження річного звіту Товариства;

12.9.19. Розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків з урахуванням вимог, передбачених законом;

12.9.20. Прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій;

12.9.21. Прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

12.9.22. Прийняття рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів та способу їх виплати;

12.9.23. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;

12.9.24. Обрання членів Наглядової ради;

12.9.25. Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;

12.9.9. Adopting a resolution on increasing the size of the Company's authorised capital, except in cases provided for by law;

12.9.10. Adopting a resolution to reduce the Company's authorised capital, except in cases provided for by law;

12.9.11. Adopting a resolution on the split or consolidation of shares;

12.9.12. Approving the regulations governing the General Meeting, the Supervisory Board and the Management Board of the Company, as well as amending them;

12.9.13. Approving the regulations (policy) on the remuneration of the Chair and members of the Supervisory Board, the requirements for which are established by the regulatory acts of the National Bank of Ukraine;

12.9.14. Approving the report on the remuneration of members of the Supervisory Board, the requirements for which are established by the regulatory acts of the National Bank of Ukraine;

12.9.15. Consideration of the Supervisory Board's report, adoption of a resolution based on the results of such consideration, and approval of measures based on the results of such consideration;

12.9.16. Consideration of the conclusions of the audit report of the audit firm (external audit) and approval of measures based on the results of such consideration;

12.9.17. Approval of the results of financial and economic activities for the relevant year;

12.9.18. Approval of the Company's annual report;

12.9.19. Distribution of profits or approval of the procedure for covering losses, taking into account the requirements provided for by law;

12.9.20. Adoption of a resolution on the Company's repurchase of its own issued shares;

12.9.21. Adoption of a resolution on the non-exercise by shareholders of their pre-emptive rights to acquire shares of an additional issue during their placement;

12.9.22. Adoption of a resolution on the payment of dividends, approval of the amount of annual dividends and the method of their payment;

12.9.23. Adoption of resolutions on the procedure for holding the General Meeting, approval of the rules of procedure for the General Meeting;

12.9.24. Election of members of the Supervisory Board;

12.9.25. Approving the terms of civil law or employment contracts to be entered into with members of the Supervisory Board, determining the amount of their remuneration, and appointing a person authorised to sign civil law contracts and employment contracts with the Chair and members of the Supervisory Board;

12.9.26. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, крім випадків, передбачених Законом України «Про страхування»;

12.9.27. Прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, про ліквідацію Товариства, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу;

12.9.28. Прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;

12.9.29. Обрання комісії з припинення Товариства;

12.9.30. Обрання членів лічильної комісії;

12.9.31. Прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

12.9.32. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які вчинятимуться Товариством протягом не більше одного року;

12.9.33. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, якщо ринкова вартість його предмету перевищує 10% вартості активів Товариства за даними останньої річної звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

12.9.34. Призначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», для проведення аудиту, визначеного законодавством;

12.9.35. Прийняття інших рішень, передбачених чинним законодавством України.

12.10. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Товариства.

12.9.26. Adopting a resolution on the termination of the powers of the Chair and members of the Supervisory Board, except in cases provided for by the Law of Ukraine "On Insurance";

12.9.27. Adopting a resolution on the division and dissolution of the Company, on the liquidation of the Company, approving the procedure and timeframe for liquidation, the procedure for distributing among the Shareholders the assets remaining after the satisfaction of creditors' claims, and approving the liquidation balance sheet;

12.9.28. Adopting a resolution on the application of the Corporate Governance Code approved by the National Securities and Stock Market Commission, or the corporate governance code of an organised capital market operator, an association of legal entities, or another corporate governance code;

12.9.29. Electing a committee for the dissolution of the Company;

12.9.30. Election of members of the counting committee;

12.9.31. Adoption of a resolution on the conclusion of a significant transaction, if the market value of the subject matter of such a transaction exceeds 25 per cent of the value of the assets according to the Company's latest annual financial statements, except for transactions entered into by the Company in the course of its ordinary business activities, provided they are conducted on market terms;

12.9.32. Adoption of a resolution on the prior approval of significant transactions to be entered into by the Company within a period not exceeding one year;

12.9.33. Adopting a resolution to grant consent to enter into a transaction in which there is a conflict of interest, if the market value of its subject matter exceeds 10% of the value of the Company's assets as per the Company's latest annual financial statements, except for transactions entered into by the Company in the course of its ordinary business activities, provided they are conducted on market terms;

12.9.34. Appointment and termination of the provision of audit services by an audit entity in accordance with the procedure set out in the Law of Ukraine "On the Audit of Financial Statements and Audit Activities", for the purpose of conducting an audit as required by law;

12.9.35. Adoption of other decisions provided for by the current legislation of Ukraine.

12.10. The authority to resolve issues that belong to the exclusive competence of the General Assembly cannot be transferred to other bodies of the Company.

12.11. У Загальних зборах мають право брати участь акціонери Товариства, що включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні інші особи.

12.12. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

12.13. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування (далі - очні Загальні збори);
- 2) електронного голосування (далі - електронні Загальні збори);
- 3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори).

У разі якщо у загальних зборах беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Товариства, Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства», актами (рішеннями) Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та цим Статутом.

12.14. Очні загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України.

12.15. Електронні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України.

12.16. Для вирішення будь-яких питань, що належать до компетенції Загальних зборів, можуть проводитися дистанційні Загальні збори. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України у порядку, встановленому чинним законодавством України. Положення цієї глави Статуту щодо скликання та проведення Загальних зборів в такому випадку не

12.11. Shareholders of the Company included in the list of shareholders entitled to such participation or their representatives have the right to participate in the General Meeting. Other persons may also attend the General Meeting at the invitation of the person convening the General Meeting.

12.12. The list of shareholders who have the right to participate in the General Meeting is compiled as of 11 p.m. two working days before the day of such meetings in accordance with the procedure established by the legislation on the depository system of Ukraine.

12.13. General meetings can be held by:

1) in-person voting (hereinafter referred to as in-person General Assembly);

2) electronic voting (hereinafter referred to as electronic General Assembly);

3) surveys (hereinafter referred to as the remote General Meeting).

If shareholders - owners of 100 percent of the Company's voting shares participate in the general meeting, the General Meeting is held taking into account the specifics established by the Law of Ukraine «On Joint Stock Companies», acts (decisions) of the National Securities and Stock Market Commission and this Charter.

12.14. A face-to-face general meeting provides for the joint presence of shareholders (their representatives) on the day and time of the General Meeting at the place of its holding for discussion and decision-making on agenda items. Each shareholder has the right to participate in the full-time General Meeting by electronic absentee voting using the authorized electronic system in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine.

12.15. Electronic General Meetings do not provide for the joint presence of shareholders (their representatives) and are held exclusively by electronic absentee voting of shareholders using an authorized electronic system in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine.

12.16. Remote General Meetings may be held to resolve any issues within the competence of the General Meetings. In this case, the will of the shareholders is recorded through a survey conducted through the depository system of Ukraine in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine. The provisions of this article of the Charter regarding the convening and holding of the General Meeting in such a case do not apply, except for the

застосовуються, крім випадків, прямо передбачених в цій главі Статуту.

12.17. У разі якщо в одному місці зберуться акціонери Товариства - власники 100 відсотків голосуючих акцій Товариства або такі власники проведуть спільне зібрання за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів. Усі рішення, прийняті відповідно до цього пункту Статуту, оформляються у вигляді протоколу Загальних зборів відповідно до вимог чинного законодавства України, що підписується усіма акціонерами Товариства, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Товариства. Положення цієї глави Статуту щодо скликання та проведення Загальних зборів в такому випадку не застосовуються.

12.18. Положення цієї глави Статуту щодо проведення електронних Загальних зборів та функціонування авторизованої електронної системи застосовуються з моменту початку функціонування авторизованої електронної системи відповідно до чинного законодавства України. До цієї дати ідентифікація та реєстрація акціонерів (їх представників), передбачені цією главою Статуту, здійснюються реєстраційною комісією самостійно.

12.19. Загальні збори скликаються Наглядовою радою у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

12.20. Загальні збори можуть скликатися акціонерами Товариства, які у сукупності володіють 5 та більше відсотків голосуючих акцій Товариства, якщо Наглядовою радою не прийнято у встановлений чинним законодавством України строк рішення про скликання Загальних зборів або прийнято рішення про відмову у скликанні Загальних зборів на вимогу цих акціонерів.

12.21. У випадках, визначених Законом України «Про страхування» регулятор Товариства – Національний банк України, має право прийняти рішення про скликання Загальних зборів акціонерів в порядку, визначеному нормативно-правовими та іншими актами Національного банку України.

12.22. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових загальних зборів, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

12.23. Якщо цього вимагають інтереси Товариства, Наглядова рада або акціонери, які скликають позачергові Загальні збори (далі -

cases expressly provided for in this article of the Charter.

12.17. In the event that the shareholders of the Company - the owners of 100 percent of the voting shares of the Company or such owners hold a joint meeting using telecommunication means - gather in one place, they have the right to make any decision on issues within the competence of the General Meeting. All decisions made in accordance with this clause of the Charter are drawn up in the form of a protocol of the General Meeting in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine, which is signed by all shareholders of the Company who are the owners of 100 percent of the voting shares of the Company. The provisions of this article of the Charter regarding the convening and holding of the General Meeting do not apply in this case.

12.18. The provisions of this article of the Charter regarding the holding of Electronic General Meetings and the functioning of the authorized electronic system apply from the moment of the start of the functioning of the authorized electronic system in accordance with the current legislation of Ukraine. Until that date, the identification and registration of shareholders (their representatives) provided for in this article of the Charter shall be carried out independently by the registration commission.

12.19. General Meetings are convened by the Supervisory Board in the cases and in the manner provided for by the current legislation of Ukraine and this Charter.

12.20. The General Meeting may be convened by the Company's shareholders, who collectively own 5 percent or more of the Company's voting shares, unless the Supervisory Board makes a decision to convene the General Meeting within the period established by the current legislation of Ukraine or makes a decision to refuse to convene the General Meeting at the request of these shareholders.

12.21. In the cases specified by the Law of Ukraine «On Insurance», the regulator of the Company – National Bank of Ukraine has the right to make a decision on convening the General Meeting of Shareholders in accordance with the procedure determined by regulatory and other acts of the National Bank of Ukraine.

12.22. Shareholders who convene an extraordinary General Meeting shall ensure the implementation of actions regarding the organization and holding of the relevant extraordinary General Meetings provided for by the current legislation of Ukraine and this Charter.

12.23. If the interests of the Company require it, the Supervisory Board or shareholders who convene an extraordinary General Meeting (hereinafter - the

особа, яка скликає Загальні збори), можуть прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів за скороченою процедурою, в такому випадку повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів надсилається не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення, а особа, яка скликає Загальні збори, затверджує порядок денний. Особа, яка скликає Загальні збори, не може прийняти таке рішення, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання посадових осіб Товариства.

12.24. Повідомлення про проведення Загальних зборів Товариства направляється кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів.

12.25. Якщо інше не встановлено чинним законодавством України, повідомлення надсилається акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою, а, у разі скликання Загальних зборів акціонерами, - через депозитарну систему.

Повідомлення про проведення Загальних зборів Товариства має містити дані, визначені чинним законодавством України.

12.26. Проект порядку денного та повідомлення про проведення Загальних зборів Товариства затверджується особою, яка скликає Загальні збори.

12.27. Товариство або акціонери, які скликають Загальні збори, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків та надсилають повідомлення оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Товариства допущені до торгів.

12.28. Товариство також розміщує повідомлення та іншу інформацію, передбачену чинним законодавством України, на власному веб-сайті, а акціонери, які скликають Загальні збори, - на вебсайті, адреса якого зазначається в повідомленні про проведення Загальних зборів.

12.29. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається та оприлюднюється не пізніше ніж за 30 днів (при скороченій процедурі - за 15 днів) до дня проведення Загальних зборів.

person who convenes the General Meeting) may make a decision to convene an extraordinary General Meeting according to a shortened procedure, in which case notification of the holding of an extraordinary General Meeting is sent no later than 15 days before the date of their holding, and the person who convenes the General Meeting approves the agenda. The person convening the General Meeting cannot make such a decision if the agenda of the extraordinary General Meeting includes the issue of electing the officials of the Company.

12.24. The Notice of the General Meeting of the Company is sent to each shareholder specified in the list of shareholders, drawn up in accordance with the procedure established by the legislation on the depository system of Ukraine, on the date determined by the person convening the General Meeting. The set date cannot precede the day of the decision to hold the General Meeting.

12.25. Unless otherwise established by the current legislation of Ukraine, the notification is sent to shareholders in the manner determined by the Supervisory Board, and, in the case of convening a General Meeting by shareholders, through the depository system.

The Notice of the General Meeting of the Company must contain the data specified by the current legislation of Ukraine.

12.26. The draft agenda and notice of the General Meeting of the Company is approved by the person who convenes the General Meeting.

12.27. The Company or shareholders who convene the General Meeting place a Notice of the General Meeting in the database of the person who conducts the activity of publishing regulated information on behalf of capital market participants and professional participants of organized commodity markets and send a notice to the operator of the organized capital market (operators of organized capital markets), on which (which) the Company's shares are admitted to trading.

12.28. The Company also places notices and other information provided for by the current legislation of Ukraine on its own website, and shareholders who convene the General Meeting - on the website, the address of which is indicated in the notice of the General Meeting.

12.29. The Notice of the General Meeting is sent and made public no later than 30 days (with a shortened - procedure 15 days) before the day of the General Meeting.

12.30. Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати їх проведення Товариство або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, а у передбачених чинним законодавством України випадках, також, - з проектом договору про викуп Товариством акцій.

12.31. Документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного, надаються акціонеру в електронній формі на його запит, який направляється на офіційну електронну пошту Товариства, зазначену на вебсайті Товариства, а у разі скликання Загальних зборів акціонерами - зазначену в повідомленні про проведення Загальних зборів.

12.32. Запит акціонера має бути підписаний кваліфікованим електронним підписом акціонера (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження направлення документу особою).

12.33. Протягом 10 робочих днів, з дня надходження запиту, але не пізніше дня проведення Загальних зборів, Товариство направляє такому акціонеру, документи в електронній формі, які були ним запитані, на адресу електронної пошти, з якої акціонером був направлений запит.

12.34. У разі проведення очних Загальних зборів, документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до порядку денного, також надаються акціонеру на його запит в день проведення Загальних зборів у місці їх проведення.

12.35. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему.

12.36. У разі відсутності зазначених в пункті 10.34. цього Статуту документів у день проведення очних Загальних зборів у місці їх проведення, Загальні збори не мають права приймати рішення з відповідного питання.

12.37. Товариство до початку Загальних зборів надає письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, отримані Товариством не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів. Товариство може надати

12.30. From the date of sending the Notice of the General Meeting to the date of its holding, the Company or shareholders who convene the General Meeting must give the shareholders the opportunity to familiarize themselves with the documents necessary for making decisions on issues included in the draft agenda and agenda, and in the cases provided for by the current legislation of Ukraine, also - with the draft contract on the purchase of shares by the Company.

12.31. The documents necessary for making decisions on the issues included in the draft agenda are provided to the shareholder in electronic form at his request, which is sent to the official e-mail of the Company, indicated on the website of the Company, and in the case of convening a General Meeting by shareholders -, specified in the notice of the General Meeting.

12.32. The shareholder's request must be signed with the shareholder's qualified electronic signature (by another means that ensures identification and confirmation of the sending of the document by a person).

12.33. Within 10 working days, from the date of receipt of the request, but no later than the day of the General Meeting, the Company sends such a shareholder the documents in electronic form that were requested by him to the e-mail address from which the shareholder sent the request.

12.34. In the case of a face-to-face General Meeting, the documents necessary for making decisions on the issues included in the agenda are also provided to the shareholder at his request on the day of the General Meeting at the place of its holding.

12.35. In the conduct of face-to-face or Electronic General Meetings, the documents required for decision-making on matters included in the draft agenda and agenda of the General Meeting shall also be made available to shareholders through an authorized electronic system.

12.36. In the absence of the documents specified in clause 10.34. of this Charter on the day of the full-time General Meeting at the place of their holding, the General Meeting has no right to make a decision on the relevant issue.

12.37. The Company, before the start of the General Meeting, provides written answers to the written questions of shareholders regarding the issues included in the draft agenda and the agenda of the General Meeting, received by the Company no later than one working day before the date of the General Meeting. The Company can provide one general answer to all questions of the same content.

одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

12.38. Акціонери, а також Наглядова рада, мають право вносити пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів Товариства, а також щодо нових кандидатів до складу органів Товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

12.38.1. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Товариства - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань.

12.38.2. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Товариства мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів).

12.38.3. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається акціонером в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості та типу належних йому акцій, змісту пропозиції.

12.38.4. Зміст пропозиції може містити пропозицію про включення нового питання до проекту порядку денного Загальних зборів разом з проектом рішення, про включення проекту рішення до питання, зазначеного в проекті порядку денного, або про включення кандидатів до складу органів Товариства. Пропозиції щодо кандидатів до складу органів Товариства повинні містити інформацію про кількість акцій Товариства, що належать кандидатам. Пропозиції щодо кандидатів до складу Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера. У разі подання акціонером пропозиції щодо припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для її обрання Головою Правління або тимчасово виконуючим його обов'язки.

12.38.5. Особа, яка скликає Загальні збори, приймає рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджує порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

12.38.6. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків

12.38. The shareholders, as well as the Supervisory Board, have the right to make proposals on issues included in the draft agenda of the General Meeting of the Company, as well as on new candidates for the composition of the Company's bodies, the number of which cannot exceed the quantitative composition of each of the bodies.

12.38.1. Proposals are submitted no later than 20 days before the date of the General Meeting, and for candidates for the Company's bodies - no later than seven days before the date of the General Meeting. Proposals for the inclusion of new issues in the draft agenda should contain relevant draft decisions on those issues.

12.38.2. Proposals for candidates for members of the Supervisory Board of the Company must contain information about whether the proposed candidate is a representative of the shareholder(s).

12.38.3. A proposal to the draft agenda of the General Meeting is submitted by the shareholder in writing, indicating the surname (name) of the shareholder who submits it, the number and type of shares belonging to him, and the content of the proposal.

12.38.4. The content of the proposal may contain a proposal to include a new issue in the draft agenda of the General Assembly together with a draft decision, to include a draft decision in the issue specified in the draft agenda, or to include candidates in the Company's bodies. Proposals for candidates to join the bodies of the Company must contain information about the number of shares of the Company belonging to the candidates. Proposals for candidates to the Supervisory Board must contain information on whether the proposed candidate is a representative of the shareholder. In the event that a shareholder submits a proposal to terminate the powers of the Chairman of the Management Board, a proposal for a candidacy for its election as the Chairman of the Management Board or acting temporarily must be submitted at the same time.

12.38.5. The person who convenes the General Meeting makes a decision on the inclusion of proposals in the draft agenda and approves the agenda no later than 15 days before the date of the General Meeting, and for candidates for the Company's bodies - no later than four days before the date of the General Meeting.

12.38.6. Proposals of shareholders (shareholder) who collectively own 5 or more percent of voting

голосуючих акцій, а також Наглядової ради, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення про включення пропозиції до проекту порядку денного не вимагається, пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства.

12.38.7. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Особа, яка скликає Загальні збори, не має право вносити зміни до запропонованих питань або проектів рішень.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів Товариства пропозиції акціонерів (акціонера) або Наглядової ради може бути прийняте у випадках, передбачених чинним законодавством України.

12.39. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про це у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів.

12.40. Вимоги пунктів 12.38, 12.39 цього Статуту не застосовуються у разі скликання позачергових Загальних зборів за скороченою процедурою.

12.41. При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного. Наявність або відсутність такого взаємозв'язку зазначається в рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних Загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного Загальних зборів.

12.42. У разі проведення очних або електронних Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, після затвердження порядку денного визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою

shares, as well as the Supervisory Board, are subject to mandatory inclusion in the draft agenda of the General Meeting. In this case, a decision to include a proposal in the draft agenda is not required, the proposal is considered included in the draft agenda if it is submitted in compliance with the requirements of the law.

12.38.7. Amendments to the draft agenda of the General Meeting are made by including new issues and draft decisions on the proposed issues. The person convening the General Meeting shall not be entitled to amend proposed issues or draft decisions.

The decision to refuse to include in the draft agenda of the General Meeting of the Company the proposal of shareholders (shareholder) or the Supervisory Board may be made in cases provided for by the current legislation of Ukraine.

12.39. If the draft agenda of the General Meeting is amended, the person convening the General Meeting shall notify the shareholders in the same manner and the same persons to whom the notification of the General Meeting was sent no later than 10 days before the date of the General Meeting.

12.40. The requirements of clauses 12.38, 12.39 of this Charter do not apply in case of convening an extraordinary General Meeting according to a shortened procedure.

12.41. When approving the agenda of the General Meeting, the person convening the General Meeting must determine the presence or absence of a relationship between the issues included in the agenda. The existence or otherwise of such interconnection shall be noted in the decision approving the agenda of the General Meeting. The existence of a relationship between the items included in the agenda of the General Meeting means that it is impossible to count votes and make a decision on one item on the agenda in the event of a decision not being taken or a mutually exclusive decision on the previous (one of the previous) items on the agenda. When holding a face-to-face General Meeting, an agenda item on which a relationship has been determined shall not be put to a vote in the event of a decision not being taken or a mutually exclusive decision being taken on a previous (one of the previous) agenda items of the General Meeting.

12.42. In the case of a face-to-face or Electronic General Meeting, the person convening the General Meeting shall, after the adoption of the agenda, determine the person (s) authorized (s) to interact

електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

12.43. Акціонер має право призначити свого належним чином уповноваженого представника для участі в Загальних зборах. Представник може бути постійним або призначеним на певний строк. Акціонер має право в будь-який час відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це Правління.

12.44. Голову Загальних зборів обирає особа, яка скликає Загальні збори. Функції секретаря Загальних зборів виконує корпоративний секретар, а у разі його відсутності, - особа, обрана особою, яка скликає Загальні збори. Голову та секретаря Загальних зборів може бути обрано також безпосередньо на Загальних зборах. В такому випадку повноваження Голови та секретаря Загальних зборів втрачаються після оформлення (підписання) необхідних документів, пов'язаних із проведеними Загальними зборами.

12.45. Реєстрація Акціонерів (їх представників), які мають право на участь в Загальних зборах, відповідно до переліку акціонерів, проводиться Реєстраційною комісією, яка призначається особою, яка скликає Загальні збори.

12.46. Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

12.47. Ідентифікація акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах акціонерів здійснюється одним із таких способів:

1) в авторизованій електронній системі - за допомогою кваліфікованого електронного підпису та/або інших засобів електронної ідентифікації, що відповідають вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

2) реєстраційною комісією - на підставі документів, що ідентифікують особу акціонера (його представника).

12.48. Реєстрація акціонерів (їх представників) здійснюється авторизованою електронною системою в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку у разі проведення електронних Загальних зборів.

12.49. Акціонеру (його представнику) може бути відмовлено у реєстрації для участі у Загальних зборах у випадках та порядку,

with the authorized electronic system in connection with the holding of the General Meeting.

12.43. The shareholder has the right to appoint his duly authorized representative to participate in the General Meeting. The representative may be permanent or appointed for a fixed term. The shareholder shall have the right to withdraw or replace his representative at any time by notifying the Management Board.

12.44. The Chairman of the General Meeting is elected by the person who convenes the General Meeting. The functions of the secretary of the General Meeting are performed by the Corporate Secretary, and in his absence, by a person elected by the person who convenes the General Meeting. The Chairman and Secretary of the General Meeting may also be elected directly at the General Assembly. In such a case, the powers of the Chairman and Secretary of the General Meeting are lost after the necessary documents related to the held General Meeting have been drawn up (signed).

12.45. Registration of Shareholders (their representatives) who have the right to participate in the General Meeting, in accordance with the list of shareholders, is carried out by the Registration Commission, which is appointed by the person who convenes the General Meeting.

12.46. The powers of the registration commission during the General Meeting under the contract may be transferred to the Central Securities Depository or the depository institution. In this case, the head of the registration commission is, respectively, a representative of the Central Securities Depository or the depository institution.

12.47. Identification of the shareholder (his representative) to participate in the General Meeting of Shareholders is carried out in one of the following ways:

1) in an authorized electronic system - by means of a qualified electronic signature and/or other means of electronic identification that meet the requirements defined by the National Securities and Stock Market Commission;

2) by the registration commission - on the basis of documents identifying the identity of the shareholder (his representative).

12.48. Registration of shareholders (their representatives) is carried out by an authorized electronic system in accordance with the procedure established by the National Securities and Stock Market Commission in the event of an electronic General Meeting.

12.49. A shareholder (his representative) may be refused registration to participate in the General

передбаченому чинним законодавством України.

12.50. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, у разі проведення електронних Загальних зборів, формується авторизованою електронною системою.

12.51. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

12.52. За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації.

12.53. Наявність кворуму визначається після завершення реєстрації акціонерів для участі у Загальних Зборах Товариства. Загальні Збори Товариства мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

12.54. Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законом.

12.55. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право взяти участь у Загальних зборах та голосувати через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних загальних зборів через депозитарну систему України). У разі проведення електронних або дистанційних Загальних зборів кожен акціонер має право взяти участь у таких Загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення.

12.56. Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом: одна голосуюча акція - один голос, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

12.57. Рішення Загальних зборів акціонерів приймаються простою більшістю голосів Акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах, крім випадків, передбачених законом або цим Статутом.

12.58. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 12.9.2-12.9.10; 12.9.19 та 12.9.27 цього Статуту приймаються більш як трьома чвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

12.59. Рішення Загальних зборів з питання про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину перевищує 50% вартості активів Товариства за даними останньої річної звітності Товариства, та попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо гранична сукупна

Meeting in the cases and in the manner provided for by the current legislation of Ukraine.

12.50. The list of shareholders who have registered to participate in the General Meeting, in the case of holding Electronic General Meetings, is formed by an authorized electronic system.

12.51. A shareholder (his representative) who has not registered does not have the right to participate in the General Meeting.

12.52. Based on the results of the registration of shareholders (their representatives), a protocol on the results of the registration is drawn up.

12.53. The presence of a quorum is determined after the completion of the registration of shareholders to participate in the General Meeting of the Company. The General Meeting of the Company has a quorum provided that shareholders who collectively own more than 50 percent of the voting shares are registered to participate in them.

12.54. Restrictions when determining the quorum of the General Meeting and the rights to participate in voting at the General Meeting may be established by law.

12.55. Each shareholder - the owner of voting shares has the right to participate in the General Meeting and vote through an authorized electronic system (in the case of holding remote general meetings through the depository system of Ukraine). In the case of holding electronic or remote General Meetings, each shareholder has the right to participate in such General Meetings and vote early before the date of their holding.

12.56. Voting at the General Meeting is carried out according to the principle: one voting action - one vote, except in cases of cumulative voting.

12.57. Decisions of the General Meeting of Shareholders are made by a simple majority of votes of Shareholders who have registered to participate in the General Meeting, except for cases provided for by law or this Charter.

12.58. Decisions of the General Meeting on issues provided for in subsections 12.9.2-12.9.10; 12.9.19 and 12.9.27 of this Charter are adopted by more than three-quarters of the votes of Shareholders who have registered to participate in the General Meeting and are the owners of voters on the relevant issue of shares.

12.59. The decision of the General Meeting on the issue of committing a significant transaction, if the market value of the subject of such a transaction exceeds 50% of the value of the Company's assets according to the latest annual reporting of the Company, and the prior consent to the execution of significant transactions, if the marginal total value

вартість правочинів перевищує 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається більш, як 50% голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Рішення Загальних зборів Товариства з питань, передбачених підпунктом 12.9.20 цього Статуту, приймається більш, як 95% голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

12.60. До Товариства не застосовується вимога чинного законодавства України щодо відсутності права голосу у акціонерів, заінтересованих у вчиненні правочину, під час голосування з питань про вчинення правочину із заінтересованістю.

12.61. Загальні Збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

12.62. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

12.63. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

12.64. Голосування на Загальних зборах Товариства з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування.

12.65. Бюлетень для голосування повинен містити дані, визначені чинним законодавством України.

12.66. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетеня для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування.

of transactions exceeds 50 percent of the value of assets according to the latest annual financial reporting of the Company, is adopted by more than 50% of the shareholders' votes from their total number.

The decision of the General Meeting of the General Meeting on the issue provided for in subsection 12.9.20 of this Charter is adopted by more than 95% of the votes of shareholders from their total number who registered to participate in the general meeting.

12.60. The Company is not subject to the requirement of the current legislation of Ukraine regarding the absence of the right to vote among shareholders interested in the execution of a transaction during voting on the issue of the execution of a transaction with an interest.

12.61. During their holding, the General Meeting may change the order of consideration of agenda items, provided that at least three quarters of the votes of shareholders who have registered to participate in the General Meeting are cast for the decision to change the order of consideration of agenda items.

12.62. During the General Meeting, a break may be announced until the next day. The decision to announce a break until the next day is made by at least three-quarters of the votes of shareholders who have registered to participate in the General Meeting. The number of breaks during the General Meeting cannot exceed three. Re-registration of shareholders (their representatives) is not carried out the next day. The number of votes of shareholders who registered to participate in the General Meeting is determined on the basis of the data of registration of the first day.

12.63. The General Meeting cannot make decisions on issues not included in the agenda, except for issues of changing the order of consideration of agenda items and announcing a break during the General Meeting until the next day.

12.64. Voting at the General Meeting of the Company on issues of the agenda is carried out exclusively using ballots for voting.

12.65. The ballot must contain data defined by the current legislation of Ukraine.

12.66. The form and text of the ballot for voting are approved by the person convening the General Meeting no later than 15 days before the date of the General Meeting, and the form and text of the ballot for cumulative voting - no later than four days before the date of the General Meeting. Shareholders have the right to familiarize themselves with the form of the ballot before the General Meeting.

12.67. Бюлетені для голосування, що видаються на очних Загальних зборах реєстраційною комісією, засвідчуються перед їх видачею акціонеру (його представнику) під час його реєстрації для участі в Загальних зборах підписом члена реєстраційної комісії, який видає відповідні бюлетені для голосування. В решті випадків бюлетені для голосування засвідчуються у порядку встановленому чинним законодавством України.

12.68. Бюлетень для голосування визнається недійсним у випадках, визначених чинним законодавством України.

12.69. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів.

12.70. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює реєстраційна комісія.

12.71. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Головуючий на очних Загальних зборах у випадку, передбаченому пунктом 12.41. цього Статуту, оголошує про не проведення голосування з питання порядку денного у зв'язку з неприйняттям або прийняттям взаємовиключного рішення з попереднього питання (одного з попередніх питань). Інформація про факт та причини не проведення голосування повідомляється головуючим на Загальних зборах під час їх проведення та відображається у протоколі Загальних зборів.

12.72. Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів на Загальних зборах з урахуванням даних авторизованої електронної системи щодо результатів голосування акціонерів (їх представників), які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему.

12.73. Підрахунок голосів на електронних загальних зборах здійснює авторизована електронна система.

12.74. Після завершення підрахунку голосів за результатами голосування з кожного питання винесеного на голосування на Загальних зборах складається протокол про підсумки голосування. Протоколи про підсумки голосування повинні відповідати вимогам чинного законодавства України.

12.67. Ballots for voting issued at face-to-face General Meetings by the registration commission are certified before their issuance to the shareholder (his representative) during his registration for participation in the General Meeting by the signature of the member of the registration commission who issues the relevant ballots for voting. In other cases, ballots for voting are certified in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine.

12.68. The ballot is recognized as invalid in cases determined by the current legislation of Ukraine.

12.69. The counting of votes at the General Meeting, clarifications regarding the voting procedure, counting of votes and other issues related to ensuring the holding of voting at the General Meeting are carried out by the counting commission, which is elected by the General Meeting of Shareholders.

12.70. Prior to the election of the counting committee, the counting of votes at the General Meeting, clarifications on the voting procedure, the counting of votes and on other matters related to ensuring that voting is held at the General Meeting shall be carried out by the registration committee.

12.71. At the General Meeting, voting is held on all issues on the agenda put to the vote. The President of the in-person General Meeting shall, in the case provided for in paragraph 12.41. of this Charter, announce that no vote shall be taken on an agenda item in connection with the non-adoption or adoption of a mutually exclusive decision on a previous item (one of the previous items). Information about the fact and reasons for not holding a vote is reported by the President of the General Meeting during its holding and is displayed in the minutes of the General Meeting.

12.72. The Counting commission counts votes at the General Meeting taking into account the data of the authorized electronic system regarding the voting results of shareholders (their representatives) who participated in the General Meeting remotely through the authorized electronic system.

12.73. Counting of votes at Electronic General Meetings is carried out by an authorized electronic system.

12.74. After the counting of votes based on the results of voting is completed, a protocol on the results of voting is drawn up on each issue put to a vote at the General Meeting. Protocols on the results of voting must meet the requirements of the current legislation of Ukraine.

12.75. У разі проведення електронних Загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у встановленому порядку та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

12.76. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних Зборах, під час яких проводилося голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів. Після складання протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією та зберігаються у Товаристві протягом строку його діяльності, але не менше 4 (чотирьох) років.

12.77. Протокол Загальних зборів, що повинен відповідати вимогам чинного законодавства України, складається протягом 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів.

12.78. Протокол Загальних зборів підписується Головою та Секретарем Загальних Зборів на кожному аркуші та прошивається, крім випадків, передбачених пунктом 12.14 цього Статуту.

12.79. Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується у встановленому порядку Центральним депозитарієм цінних паперів.

12.80. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Товариства.

Стаття 13. НАГЛЯДОВА РАДА ТОВАРИСТВА

13.1. У Товаристві створюється Наглядова рада, яка є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

13.2. Наглядова рада здійснює свою діяльність у відповідності із чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми нормативними актами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

12.75. In the case of holding an Electronic General Meeting, on the basis of information about the voting results, a protocol on the voting results is formed by an authorized electronic system, which is certified by the Central Securities Depository in accordance with the established procedure and signed by a person authorized to interact with the authorized electronic system in connection with the holding of the General Meeting.

12.76. The decision of the General Meeting is considered adopted from the moment of drawing up the minutes on the voting results. Voting results are announced at the General Meeting during which voting was held. Minutes on the results of voting are attached to the minutes of the General Meeting. After drawing up minutes on the results of voting, ballots for voting are sealed by the counting commission and stored in the Company during its activity, but not less than 4 (four) years.

12.77. The Minutes of the General Meeting, which must meet the requirements of the current legislation of Ukraine, are drawn up within 10 (ten) days from the moment of closing the General Meeting.

12.78. The Minutes of the General Meeting are signed by the Chairman and the Secretary of the General Meeting on each sheet and stitched, except for the cases provided for in clause 12.14 of this Charter.

12.79. The minutes of the General Meeting held by electronic voting are formed by an authorized electronic system and certified in accordance with the established procedure by the Central Securities Depository.

12.80. The minutes of the General Meeting within five working days from the date of its conclusion, but no later than 10 days from the date of the General Meeting, are posted on the website of the Company.

Article 13. THE SUPERVISORY BOARD OF THE COMPANY

13.1. The Company establishes a Supervisory Board, which is a collegial body that protects the rights of the Company's shareholders and, within the limits of competence defined by this Charter and the current legislation of Ukraine, manages the Company, as well as controls and regulates the activities of the Management Board.

13.2. The Supervisory Board carries out its activities in accordance with the current legislation of Ukraine, this Charter, the Regulations on the Supervisory Board, other internal normative acts and decisions adopted by the General Meeting.

13.3. Членами Наглядової ради є фізичні особи, які мають повну дієздатність та не можуть бути одночасно членами Правління та/або корпоративним секретарем. Члени Наглядової ради не можуть обіймати інші посади в цьому Товаристві на умовах трудового договору (контракту).

13.4. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

13.5. Наглядова рада складається з Голови і членів Наглядової ради. Кількість членів Наглядової ради становить три особи. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

13.6. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів).

13.7. Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування, строком на 3 (три) роки.

Голова та члени Наглядової ради Товариства, вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Наглядова рада є повноважною у випадку, якщо Національним банком України погоджено щонайменше два її члени, включаючи Голову Наглядової ради.

13.8. Порядок припинення повноважень та обрання нових членів Наглядової ради, а також заміни члена Наглядової ради – представника акціонера встановлюється чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенням про Наглядову раду.

13.9. Акціонер, представник якого обраний членом Наглядової ради, може в будь-який момент замінити такого представника іншим представником. Для цього акціонер направляє Товариству письмове повідомлення про заміну свого представника. Повідомлення повинне містити інформацію, передбачену чинним законодавством України, а також відомості про нового представника акціонера в обсязі, який вимагається при поданні кандидатури до складу Наглядової ради для обрання Загальними зборами. У випадку, якщо член Наглядової ради є представником декількох акціонерів, повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонерів підписується всіма акціонерами, представником яких член Наглядової ради є.

13.10. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону,

13.3. Members of the Supervisory Board are natural persons who have full legal capacity and cannot be members of the Management Board and/or Corporate Secretary at the same time. Members of the Supervisory Board cannot hold other positions in this Company under the terms of an employment contract (contract).

13.4. A member of the Supervisory Board must perform his duties personally and cannot transfer his powers to another person.

13.5. The Supervisory Board consists of the Chairman and members of the Supervisory Board. The number of members of the Supervisory Board is three people. The same person can be elected to the Supervisory Board more than once.

13.6. Shareholders or persons representing their interests (hereinafter - representatives of shareholders) are elected to the Supervisory Board.

13.7. Members of the Supervisory Board of the Company are elected by the General Meeting by cumulative voting, for a term of 3 (three) years.

The Chairman and members of the Supervisory Board of the Company take office after their approval by the National Bank of Ukraine. The Supervisory Board is authorized in the event that at least two of its members, including the Chairman of the Supervisory Board, are agreed by the National Bank of Ukraine.

13.8. The procedure for terminating the powers and electing new members of the Supervisory Board, as well as replacing a member of the Supervisory Board – with a representative of the shareholder, is established by the current legislation of Ukraine, normative legal acts of the National Bank of Ukraine and the Regulations on the Supervisory Board.

13.9. A shareholder whose representative is elected as a member of the Supervisory Board may at any time replace such representative with another representative. To do this, the shareholder sends the Company a written notification about the replacement of his representative. The notification must contain the information provided for by the current legislation of Ukraine, as well as information about the new representative of the shareholder in the amount required when submitting a candidacy to the Supervisory Board for election by the General Assembly. In the event that a member of the Supervisory Board is a representative of several shareholders, the notice of replacement of a member of the Supervisory Board - a representative of shareholders is signed by all shareholders whose representative the member of the Supervisory Board is.

13.10. If the number of members of the Supervisory Board, whose powers are valid, is less than half of its total composition, determined in accordance with the requirements of the law, the Company

Товариство протягом трьох місяців має скликати Загальні збори для обрання повного складу наглядової ради акціонерного товариства.

13.11. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі цивільно-правового договору з Товариством. Такий договір від імені Товариства підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Договір може бути або оплатним, або безоплатним. Дія договору з членом Наглядової Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

13.12. Повноваження члена Наглядової ради припиняються без прийняття рішення Загальними зборами акціонерів:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;

2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;

4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;

5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

6) у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;

7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі коли член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним Положенням про Наглядову раду, він повинен скласти свої повноваження шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству;

8) в інших випадках, передбачених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, що встановлюють вимоги до бездоганної ділової репутації та погодження на посаду члена Наглядової ради Товариства.

У разі коли член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним в нормативних актах

must convene a General Meeting within three months to elect the full members of the Supervisory Board of the joint-stock company.

13.11. A member of the Supervisory Board exercises his powers on the basis of a civil law contract with the Company. Such an agreement is signed on behalf of the Company by a person authorized by the General Meeting on the terms approved by the decision of the General Meeting. The contract can be either paid or free of charge. The contract with a member of the Supervisory Board shall be terminated in the event of termination of his powers.

13.12. The powers of a member of the Supervisory Board are terminated without a decision by the General Meeting of Shareholders:

1) at his request, subject to two weeks' written notice to the Company;

2) at his request, in the event of inability to perform the duties of a member of the Supervisory Board due to his state of health;

3) In the event of the entry into force of a judgment or a court decision by which he is sentenced to a penalty excluding the possibility of acting as a member of the Supervisory Board;

4) in the event of entry into force of a court decision in accordance with the second part of Article 73 of the Law of Ukraine «On joint-stock companies» and/or a court decision by which a member of the supervisory board was found guilty of violating Article 89 of the Law of Ukraine «On joint-stock companies»;

5) in the event of death, recognition of him as incapacitated, limited to legal capacity, missing, deceased;

6) in the event that the Company receives a written notification of the replacement of a member of the Supervisory Board who is a representative of the shareholder;

7) in the cases provided for by the third part of Article 88 of the Law of Ukraine «On joint-stock companies».

In the event that a member of the Supervisory Board ceases to meet the requirements specified in the Regulations on the Supervisory Board during the term of his powers, he must submit his powers by submitting a corresponding written notification to the Company;

8) in other cases provided for by the legislation of Ukraine, including normative legal acts of the National Bank of Ukraine, which establish requirements for an impeccable business reputation and approval for the position of a member of the Supervisory Board of the Company.

In the event that a member of the Supervisory Board ceases to meet the requirements specified in the normative acts of the National Bank of Ukraine

Національного банку України, має ознаки небездоганної репутації, не погоджений Національним банком України на посаду, він повинен скласти свої повноваження шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству.

13.13. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Товариства. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та здійснює інші повноваження.

13.14. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, Члена Наглядової ради, Правління або члена Правління.

13.15. У випадках, визначених Законом України «Про страхування» регулятор Товариства – Національний банк України, має право прийняти рішення про скликання Наглядової ради Товариства в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.

13.16. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

13.17. Порядок скликання та проведення засідань встановлюється цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

13.18. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

13.19. Рішення на засіданнях Наглядової ради приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів. При рівності голосів голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Рішення Наглядової ради оформляються протоколами, які виготовляються протягом 5 (п'яти) робочих днів та підписуються Головою Наглядової ради та Корпоративним секретарем. У разі обрання на засіданні Наглядової ради Головуючого та секретаря, - такий протокол засідання Наглядової ради підписується обраними Головуючим та секретарем.

13.20. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та Корпоративного секретаря (секретаря такого засідання).

13.21. Наглядова рада може приймати рішення шляхом опитування письмово без проведення засідання (заочне голосування) за умови, що жоден член Наглядової ради не висловився

during the term of his powers, has signs of an impeccable reputation, is not approved by the National Bank of Ukraine for the position, he must submit his powers by submitting a corresponding written notification to the Company.

13.13. The Chairman of the Supervisory Board is elected by the General Meeting. A Member of the Supervisory Board who was the Chairman of the Management Board of the Company during the previous year cannot be elected as the Chairman of the Supervisory Board. The Chairman of the Supervisory Board organizes the work of the Supervisory Board, convenes meetings of the Supervisory Board and exercises other powers.

13.14. Meetings of the Supervisory Board are convened at the initiative of the Chairman of the Supervisory Board, a Member of the Supervisory Board, the Management Board or a Member of the Management Board.

13.15. In the cases specified by the Law of Ukraine «On Insurance», the regulator of the Company – National Bank of Ukraine has the right to make a decision to convene the Supervisory Board of the Company in accordance with the procedure determined by the normative legal acts of the National Bank of Ukraine.

13.16. Meetings of the Supervisory Board are held as necessary, but at least once a quarter.

13.17. The procedure for convening and holding meetings is established by this Charter and the Regulations on the Supervisory Board.

13.18. A meeting of the Supervisory Board is valid if more than half of its members participate in it.

13.19. Decisions at meetings of the Supervisory Board are made by voting by a simple majority of votes. In case of equality of votes, the vote of the Chairman of the Supervisory Board is decisive. Decisions of the Supervisory Board are drawn up in protocols, which are produced within 5 (five) working days and signed by the Chairman of the Supervisory Board and the Corporate Secretary. If the Chairman and the Secretary are elected at a meeting of the Supervisory Board, such minutes of the meeting of the Supervisory Board shall be signed by the elected Chairman and Secretary.

13.20. The minutes of the meeting of the Supervisory Board may be drawn up in the form of an electronic document, on which qualified electronic signatures of the Chairman of the Supervisory Board and the Corporate Secretary (secretary of such a meeting) are imposed.

13.21. The Supervisory Board can make decisions by polling in writing without holding a meeting (correspondence vote), provided that no member of the Supervisory Board has expressed his opposition

проти такого способу прийняття рішення протягом 5-ти (п'яти) робочих днів після направлення письмових документів. У разі проведення засідання Наглядової ради шляхом опитування (заочного голосування), заповнені та підписані членами Наглядової ради бюлетені надсилаються Корпоративному секретарю Товариства, який визначає результати засідання шляхом опитування. Протокол засідання Наглядової ради, проведеного шляхом опитування (заочного голосування), підписується Головою Наглядової ради та Корпоративним секретарем Товариства.

13.22. Засідання Наглядової ради можуть проводитися шляхом проведення засідань у форматі аудіо- чи відео- конференцій. Порядок проведення засідань у зазначених форматах та прийняття на них рішень визначаються положенням про Наглядову раду Товариства.

13.23. Місце проведення засідання Наглядової ради визначається Головою Наглядової ради за погодженням з членами Наглядової ради.

13.24. Після проведення засідання Наглядової ради збереження матеріалів та протоколу засідань забезпечується Правлінням Товариства. Члени Наглядової ради мають право вільного доступу до матеріалів та протоколів засідань Наглядової ради. Акціонери Товариства мають право доступу до протоколів засідань Наглядової ради у порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Статутом. Інші особи мають право доступу до матеріалів та протоколів засідань Наглядової ради за рішенням Наглядової ради.

13.25. Для забезпечення виконання Наглядової радою та її членами їх повноважень посадові особи забезпечують членам Наглядової ради доступ до будь-якої інформації та документів Товариства.

13.26. До виключної компетенції Наглядової ради відносяться наступні питання:

13.26.1. Затвердження внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;

13.26.2. Затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності, плану відновлення Товариства, плану фінансування Товариства та плану безперервної діяльності Товариства, дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до

to this method of decision-making within 5 (five) working days after sending written documents. In the event of a meeting of the Supervisory Board by survey (correspondence vote), ballots filled out and signed by members of the Supervisory Board are sent to the Corporate Secretary of the Company, who determines the results of the meeting by survey. The minutes of the meeting of the Supervisory Board, held by poll (correspondence vote), are signed by the Chairman of the Supervisory Board and the Corporate Secretary of the Company.

13.22. Meetings of the Supervisory Board can be held by holding meetings in the format of audio or video conferences. The procedure for holding meetings in the specified formats and making decisions on them are determined by the regulations on the Supervisory Board of the Company.

13.23. The place of the meeting of the Supervisory Board is determined by the Chairman of the Supervisory Board in agreement with the members of the Supervisory Board.

13.24. After the meeting of the Supervisory Board, the preservation of the materials and minutes of the meetings is ensured by the Board of the Company. Members of the Supervisory Board have the right of free access to the materials and minutes of the meetings of the Supervisory Board. Shareholders of the Company have the right of access to the minutes of meetings of the Supervisory Board in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine and this Charter. Other persons have the right of access to the materials and minutes of the meetings of the Supervisory Board by decision of the Supervisory Board.

13.25. To ensure that the Supervisory Board and its members fulfill their powers, officials provide the members of the Supervisory Board with access to any information and documents of the Company.

13.26. The exclusive competence of the Supervisory Board includes the following issues:

13.26.1. Approval of internal provisions regulating issues related to the Company's activities, except for those assigned to the exclusive competence of the General Assembly, and those transferred to the Board for approval by decision of the Supervisory Board;

13.26.2. Approval and control of the implementation of the Company's strategy, activity plan, solvency compliance plan, Company restoration plan, Company financing plan and Company's continuous activity plan, compliance with risk management strategies and policies, declaration of risk exposure, list of limits (limits)

ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства (ризик-апетиту) та визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства, якщо не прийняте інше рішення Загальними зборами акціонерів у відповідності до чинного законодавства України;

13.26.3. Затвердження стратегічного плану розвитку та показників результативності Товариства, річного фінансового плану та звіту про його виконання, річного інвестиційного плану, плану діяльності (інвестиційного плану на середньострокову перспективу в три-п'ять років), внутрішньої політики формування технічних резервів;

13.26.4. Прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства (чергових, позачергових), підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, прийняття рішення про обрання способу проведення Загальних зборів, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, формування тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

13.26.5. Визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та які мають право на участь у Загальних зборах;

13.26.6. Прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25% вартості активів Товариства;

13.26.7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

13.26.8. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

13.22.9. Обрання та припинення повноважень Голови та/або членів Правління, визначення порядку відсторонення та/або призначення одного зі заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього;

13.26.10. Затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління;

13.26.11. Визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України політики

regarding the Company's risks (risk appetite) and determination of sources of capitalization and other financing of the Company, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders in accordance with the current legislation of Ukraine;

13.26.3. Approval of the strategic development plan and performance indicators of the Company, the annual financial plan and its implementation report, the annual investment plan, the activity plan (investment plan for the medium term in three to five years), the internal policy of forming technical reserves;

13.26.4. Adoption of a decision on holding the General Meeting of the Company's shareholders (ordinary, extraordinary), preparation and approval of the draft agenda and agenda of the General Meeting, adoption of a decision on the date of their holding, except for cases of convening an extraordinary General Meeting by shareholders, adoption of a decision on choosing the method of holding the General Meeting, approval of the form and text of the ballot for voting, formation of a temporary counting commission, in case of convening the General Meeting by the Supervisory Board;

13.26.5. Determining the date of drawing up the list of Shareholders who must be notified of the General Meeting and who have the right to participate in the General Meeting;

13.26.6. Making a decision on the issue by the Company of securities other than shares for an amount not exceeding 25% of the value of the Company's assets;

13.26.7. Making a decision to buy securities placed by the Company other than shares;

13.26.8. Approval of the market value of property in cases provided for by the current legislation of Ukraine;

13.22.9. Election and termination of the powers of the Chairman and/or members of the Management Board, determination of the procedure for removal and/or appointment of one of the Deputy Chairman of the Management Board as acting Chairman of the Management Board during the latter's absence;

13.26.10. Approval of the terms of the contracts to be concluded with the Chairman and members of the Management Board, establishment of the amount of their remuneration, determination of the person who will sign the contracts (agreements) on behalf of the Company with the Chairman and members of the Management Board;

13.26.11. Determination and approval in accordance with the requirements of the normative and legal acts of the National Bank of Ukraine of

винагороди у Товаристві (крім політики винагороди Голови та членів Наглядової ради Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;

13.26.12. Затвердження звіту про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого визначені нормативно-правовими актами Національного банку України;

13.26.13. Розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

13.26.14. Обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства (у випадку їх створення), в тому числі ключових осіб;

13.26.15. Призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

13.26.16. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним актуарієм, головним внутрішнім аудитором, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

13.26.17. Здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

13.26.18. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління Товариства загалом та кожної особи, що входить до складу Правління Товариства зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, внутрішнього актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Правління Товариства, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, внутрішнього актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їх діяльності;

13.26.19. Затвердження порядку та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора;

13.26.20. Затвердження звіту та висновків головного внутрішнього аудитора;

13.26.21. Здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством

the remuneration policy in the Company (except for the remuneration policy of the Chairman and members of the Supervisory Board of the Company) and ensuring its annual review, as well as monitoring its implementation;

13.26.12. Approval of the report on the remuneration of the members of the Management Board of the Company, the requirements for which are determined by the normative legal acts of the National Bank of Ukraine;

13.26.13. Consideration of the report of the birinybyte Board and approval of the measures resulting from its consideration;

13.26.14. Election and termination of the powers of the chairman and members of other bodies of the Company (if they are created), including key persons;

13.26.15. Appointment and termination of powers (dismissal) of the Chief Risk Manager, Chief Compliance Officer, Responsible Actuary, Chief Internal Auditor;

13.26.16. Approval of the terms of employment contracts (contracts) concluded with the Chief Risk Manager, Chief Compliance Officer, Responsible Actuary, Chief Internal Auditor, establishing the amount of their setting pay (remuneration), including incentive and compensation payments;

13.26.17. Monitoring the activities of the Management Board of the Company, Chief Risk Manager, Chief Compliance Officer, Responsible Actuary, Chief Internal Auditor;

13.26.18. Carrying out an annual assessment of the effectiveness of the activity, as well as an assessment of compliance with the qualification requirements of the Management Board of the Company in general and each person who is part of the Management Board of the Company in particular, the Chief Risk Manager, the Chief Compliance Officer, the Responsible Actuary, the Chief Internal Auditor, an assessment of the collective suitability of the Management Board of the Company, as well as taking measures to improve the activities of the Management Board of the Company, the Chief Risk Manager, the Chief Compliance Officer, the Responsible Actuary, the Chief Internal Auditor based on the results of the assessment of their activities;

13.26.19. Approval of the modalities and work plans of the Internal Audit Unit/Chief Internal Auditor;

13.26.20. Approval of the report and conclusions of the Chief Internal Auditor;

13.26.21. Monitoring the timeliness of the Company's provision (publication) of reliable

достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства України, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;

13.26.22. Затвердження річного звіту (регулярної інформації) Товариства як емітента цінних паперів;

13.26.23. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

13.26.24. Надання, у встановлених законодавством України випадках, пропозицій Загальним зборам акціонерів Товариства щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності;

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

13.26.26. Призначення (обрання) суб'єкта аудиторської діяльності для небанківської фінансової групи з метою забезпечення проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності небанківської фінансової групи. Даний пункт Статуту застосовується у разі входження Товариства у небанківську фінансову групу та визначення Товариства відповідальною особою за подання звітності небанківської фінансової групи та проведення аудиту.

13.26.27. Затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;

13.26.28. Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

13.26.29. Вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

13.26.30. Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань щодо таких підрозділів, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Товариства;

13.26.31. Вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

information about its activities in accordance with the current legislation of Ukraine, publication by the Company of information about the Company's corporate governance code used by the Company;

13.26.22. Approval of the annual report (regular information) of the Company as a securities issuer;

13.26.23. Election of the registration commission, with the exception of cases established by the current legislation of Ukraine;

13.26.24. Provision, in cases established by the legislation of Ukraine, of proposals to the General Meeting of Shareholders of the Company regarding the selection, appointment, reassignment and termination of the provision of audit services by the subject of audit activity;

13.26.25. Coordination of the terms of the contract for the provision of audit services and election of the person authorized to sign such a contract with the subject of audit activity;

13.26.26. Appointment (election) of an entity of audit activity for a non-banking financial group in order to ensure a mandatory audit of the financial statements of the members of the financial group and consolidated statements of the non-banking financial group. This clause of the Charter applies in the event that the Company joins a non-banking financial group and the Company is designated as the responsible person for submitting the reports of the non-banking financial group and conducting an audit.

13.26.27. Approval of recommendations to the General Meeting based on the results of consideration of the audit report of the subject of audit activity regarding the financial statements of the Company for making a decision on it;

13.26.28. Resolution of issues about the Company's participation in industrial and financial groups and other associations;

13.26.29. Resolution of issues of creation and/or participation in any legal entities, their reorganization and liquidation;

13.26.30. Resolution of issues about creation, reorganization and/or liquidation of structural and/or separate divisions of the Company, making changes to the information contained in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations regarding such divisions, except for cases when, by decision of the Supervisory Board, the resolution of the specified issues is delegated to the Management Board of the Company;

13.26.31. Resolution of issues provided for by the current legislation of Ukraine, in case of merger, acquisition, division, separation or transformation of the Company;

13.26.32. Прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, якщо вартість предмета такого правочину становить від 10 до 25 відсотків від вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

13.26.33. Прийняття рішення про вчинення Товариством правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом, якщо ринкова вартість предмета такого правочину не перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

13.26.34. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

13.26.35. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

13.26.36. Надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, оферти акціонерам про придбання їх акцій особою (особами, що діють спільно), яка стала власником контрольного пакету акцій;

13.26.37. Прийняття рішення про проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;

13.26.38. Затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;

13.26.39. Обрання, припинення повноважень корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень, затвердження умов трудового або оплатного цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, обрання особи, уповноваженої на підписання трудового або цивільно-правового договору з корпоративним секретарем;

13.26.40. Забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;

13.26.41. Затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі

13.26.32. Making a decision to commit a significant transaction in cases where the value of the subject of such a transaction is from 10 to 25 percent of the value of the Company's assets according to the latest annual financial statements of the Company, except for transactions committed by the Company as part of the normal economic activity, provided that they are committed on market conditions;

13.26.33. Making a decision on the execution of transactions by the Company, in the cases provided for by the current legislation of Ukraine and this Charter, if the market value of the subject of such a transaction does not exceed 10 percent of the value of assets, according to the latest annual financial statements of the Company, except for transactions committed by the Company as part of the normal economic activity, provided they are committed on market terms;

13.26.34. Determination of the probability of recognition of the Company as insolvent as a result of its acceptance of obligations or their fulfillment, including as a result of the payment of dividends or redemption of shares;

13.26.35. Making a decision on the election (replacement) of a depository institution that provides additional services to the Company, approving the terms of the contract to be concluded with it, establishing the amount of payment for its services;

13.26.36. Sending, in accordance with the procedure provided for by the current legislation of Ukraine, an offer to shareholders on the acquisition of their shares by a person (persons acting jointly) who became the owner of a controlling stake;

13.26.37. Making a decision to conduct an inspection of the Company's financial and economic activities;

13.26.38. Approval of the regulations on the committees of the Supervisory Board, which regulate the issues of formation and activity of the specified committees;

13.26.39. Election, termination of the powers of the Corporate Secretary, establishment of the term of his powers, approval of the terms of the labor or paid civil law contract to be concluded with him, election of a person authorized to sign the labor or civil law contract with the Corporate Secretary;

13.26.40. Ensuring the organization of effective corporate governance in accordance with the principles (code) of corporate governance approved by the General Meeting;

13.26.41. Approval and control over the implementation of the Company's budget,

фінансуванням виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;

13.26.42. Забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг, прийняття рішень про передачу функцій на аутсорсинг; розгляд звітів про результати здійснення моніторингу ефективності організації системи внутрішнього контролю, проведеного в межах діяльності другої та третьої лінії захисту, та прийняття за результатами розгляду рішення про здійснення /нездійснення відповідних заходів; розгляд звітів про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звітів про проведення щорічної самооцінки ефективності діяльності та прийняття рішення про досягнення або недосягнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках;

13.26.43. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

13.26.44. Попередній розгляд положення (політики) про винагороду Голови та членів Наглядової ради Товариства;

13.26.45. Попередній розгляд звіту про винагороду Голови та членів Наглядової ради;

13.26.46. Затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етіки), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві;

13.26.47. Запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Товаристві та реагування на такі повідомлення;

13.26.48. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;

13.26.49. Затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення);

13.26.50. Забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради Товариства та Правління;

including financing the performance of risk management functions, compliance control, internal audit, actuarial function;

13.26.42. Ensuring the functioning and control of the effectiveness of a comprehensive and adequate risk management system, the Company's internal control system, compliance control, internal audit and actuarial function, including in the case of outsourcing of relevant functions, decision-making on the outsourcing of functions; consideration of reports on the results of monitoring the effectiveness of the organization of the internal control system, carried out within the scope of the activities of the second and third lines of protection and decision-making based on the results of consideration on the implementation/non-implementation of relevant measures; consideration of reports on the results of the implementation of measures aimed at increasing the effectiveness of the internal control system, reports on conducting an annual self-assessment of the effectiveness of activities and making a decision on the achievement or non-achievement of the tasks set in the decision, as well as decisions on additional measures in such cases;

13.26.43. Making a decision on the election of an appraiser of the Company's property and approving the terms of the contract to be concluded with him, establishing the amount of payment for his services;

13.26.44. Preliminary consideration of the regulation (policy) on the remuneration of the Chairman and members of the Supervisory Board of the Company;

13.26.45. Preliminary consideration of the report on the remuneration of the Chairman and members of the Supervisory Board;

13.26.46. Approval and control of compliance with the code of conduct (ethics), policy of detection, prevention and management of conflicts of interest in the Company;

13.26.47. Implementation and control of the functioning of the mechanism of confidential notification of unacceptable behavior in the Company and response to such notifications;

13.26.48. Determination of sources of capitalization and other financing of the Company;

13.26.49. Approval of the organizational structure of the Company, as well as the structure of risk management units, compliance control (compliance), internal audit, ensuring the actuarial function (if they are created);

13.26.50. Ensuring compliance with the legal requirements of the duties and powers of the Supervisory Board of the Company and the Board;

13.26.51. Затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління Товариства, комітетів Наглядової ради, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою Товариства;

13.26.52. Визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;

13.26.53. Прийняття рішення щодо делегування головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру накладення заборони (права вето) на рішення Правління та встановлення підстав (випадків) такої заборони;

13.26.54. Розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

13.26.55. Контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю страховиків, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства;

13.26.56. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;

13.26.57. Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі Товариства в юридичних особах, якщо частка страховика у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;

13.26.58. Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;

13.26.51. Approval of internal provisions regulating the activities of the Company's Board, committees of the Supervisory Board, the responsible actuary, divisions (or persons performing such functions) for risk management, for monitoring compliance with norms (compliance), internal audit, including the procedure for reporting to the Supervisory Board of the Company;

13.26.52. Determination of the list of functions and/or processes in the performance of which other persons may be involved under outsourcing conditions, as well as determination of requirements for such persons;

13.26.53. Making a decision to delegate to the Chief Risk Manager and Chief Compliance Officer the imposition of a ban (veto rights) on the Management Board's decision and establishing the grounds (cases) of such a ban;

13.26.54. Consideration of the audit report prepared by the subject of audit activity based on the results of the audit of the financial statements (consolidated financial statements) of the Company, and preparation of recommendations to the General Meeting for a decision on it;

13.26.55. Control over the elimination of deficiencies identified by the National Bank of Ukraine, other bodies that, in accordance with the law, supervise the activities of insurers within their competence, and the subject of audit activity based on the results of the audit of the Company's financial statements (consolidated financial statements);

13.26.56. Determination of the date of drawing up the list of persons entitled to receive dividends, the procedure and terms of payment of dividends within a period not exceeding six months from the date of the General Meeting's decision on the payment of dividends;

13.26.57. Making decisions regarding the creation, reorganization and liquidation of legal entities whose shareholder (participant) is the Company, approval of their charters, as well as regarding the participation of the Company in legal entities, if the insurer's share in the authorized capital of such persons is 10 percent or more of the authorized capital;

13.26.58. Approval the procedure for carrying out transactions with persons related to the Company, which, in particular, must contain requirements for the detection and control of transactions with persons related to the Company, and monitoring its compliance;

13.26.59. Здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради Товариства (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

13.26.60. Затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;

13.26.61. Прийняття рішення про залучення Товариством субординованого боргу;

13.26.62. Забезпечення підтримання взаємодії з Національним банком України;

13.26.63. Вжиття заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товариства та сприяти їх врегулюванню;

13.26.64. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із діючим законодавством України.

13.27. Крім питань, що зазначені у пункті 13.26. цього Статуту до компетенції Наглядової ради відносяться питання:

13.27.1. Надання згоди на набуття, відчуження та обтяження об'єктів нерухомості, а також будь-які інші інвестиції у нерухомість чи лізингові договори по нерухомості, коли вартість такого об'єкту нерухомості перевищує 0,1% - або у випадку із пакетом нерухомості 0,5% - суми балансу у річній фінансовій звітності Товариства;

13.27.2. Надання згоди на укладання угод про інвестиції у засоби Товариства та споруди, якщо вартість кожної інвестиції перевищує 0,1% або коли річна сумарна вартість перевищує 0,5% суми балансу у річному звіті Товариства. Не потребують одержання згоди Наглядової ради такі інвестиції, які вже передбачені затвердженням Наглядовою радою бюджетом;

13.27.3. Надання поруки, застави, гарантій, відповідальності чи інших зобов'язань (в особливості операції, які не відображені в балансі) Товариства, які виражені у грошовому еквіваленті або в найгіршому випадку перевищують 0,01% власних коштів Товариства на день складання балансу. Дане положення не застосовується до забезпечення страхових ризиків у ході нормальної господарської діяльності Товариства;

13.27.4. Відкриття та припинення сфер діяльності (зміна обсягу ліцензії на страхування);

13.26.59. Conducting an annual self-assessment of the effectiveness of the Company's Supervisory Board in general and each person who is a member of the Supervisory Board, in particular, an assessment of the effectiveness of the Company's Supervisory Board committees (if they are created), an assessment of the compliance of the Supervisory Board's collective suitability, as well as taking measures to improve the mechanisms of the Supervisory Board's activities based on the results of such an assessment;

13.26.60. Approval of the draft voluntary market exit plan and/or the draft reorganization plan;

13.26.61. Making a decision on the involvement of subordinated debt by the Company;

13.26.62. Ensuring maintenance of cooperation with the National Bank of Ukraine;

13.26.63. Taking measures to prevent conflicts of interest from arising in the Company and to facilitate their settlement;

13.26.64. Resolution of other issues that belong to the exclusive competence of the Supervisory Board in accordance with the current legislation of Ukraine.

13.27. In addition to the issues specified in clause 13.26. of this Charter, the competence of the Supervisory Board includes the following issues:

13.27.1. Giving consent to the acquisition, disposal and encumbrance of real estate objects, as well as any other real estate investment or real estate leasing contracts, when the value of such a real estate object exceeds 0.1% - or in the case of a real estate package of 0.5% - of the balance sheet amount in the annual financial statements of the Company;

13.27.2. Giving consent to enter into agreements on investments in the Company's funds and structures, if the value of each investment exceeds 0.1% or when the annual total value exceeds 0.5% of the balance sheet in the Company's annual report. Such investments, which are already provided for by the budget approved by the Supervisory Board, do not require the consent of the Supervisory Board;

13.27.3. The provision of sureties, pledges, guarantees, liability or other obligations (especially transactions that are not reflected in the balance sheet) of the Company, which are expressed in monetary terms or in the worst case exceed 0.01% of the Company's own funds on the day the balance sheet is drawn up. This provision does not apply to the provision of insurance risks in the course of normal economic activity of the Company;

13.27.4. Opening and termination of areas of activity (changing the scope of the insurance license);

13.27.5. Встановлення загальних засад політики Товариства;
 13.27.6. Затвердження загальних засад політики забезпечення участі у розподілі прибутку та пенсійних виплат посадовим особам Товариства;
 13.27.7. Укладання договорів із підприємствами, в якому член Наглядової ради має суттєвий економічний інтерес;
 13.27.8. Винесення рішення про притягнення до майнової відповідальності членів органів Товариства;
 13.27.9. Надання згоди Правлінню на укладання договорів (угод) купівлі-продажу нерухомого майна;
 13.27.10. Ухвалення рішень про створення спеціальних фондів Товариства;
 13.27.11. Здійснення контролю за діяльністю Голови Правління та членів Правління - та виконанням ними рішень Загальних Зборів.

13.28. Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть бути передані нею до компетенції інших органів Товариства, крім Загальних Зборів.

13.29. Наглядова рада може утворювати (а у випадках, передбачених законодавством, в обов'язковому порядку утворює) з числа її членів комітет з питань аудиту, комітет з управління ризиками, комітет з питань винагород та призначень.

13.30. Предмети відання комітетів Наглядової ради визначаються законодавством, а також внутрішніми нормативними документами Товариства.

13.31. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому для прийняття рішень Наглядової ради.

Стаття 14. ПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

14.1. Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом Товариства, який вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів і Наглядової ради Товариства.

14.2. Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

14.3. Правління Товариства діє від імені Товариства в межах повноважень, встановлених цим Статутом, положенням про Правління, внутрішніми документами Товариства, рішеннями Загальних зборів

13.27.5. Establishing the general principles of the Company's policy;

13.27.6. Approval of the general principles of the policy for ensuring participation in the distribution of profits and pension payments to the Company's officials;

13.27.7. Concluding agreements with enterprises in which a member of the Supervisory Board has a significant economic interest;

13.27.8. Making a decision to hold members of the Company's bodies liable;

13.27.9. Granting consent to the Management Board to conclude contracts (agreements) for the purchase and sale of real estate;

13.27.10. Adopting decisions on the creation of special funds of the Company;

13.27.11. Monitoring the activities of the Chairman of the Management Board and members of the Management Board - and their implementation of the decisions of the General Meeting.

13.28. Issues assigned to the exclusive competence of the Supervisory Board cannot be transferred by it to the competence of other bodies of the Company, except for the General Meeting.

13.29. The Supervisory Board may form (and in cases provided for by law, compulsorily forms) from among its members an audit committee, a risk management committee, a committee on rewards and appointments.

13.30. The subjects of the committees of the Supervisory Board are determined by legislation, as well as internal regulatory documents of the Company.

13.31. The opinions of the committees shall be examined by the Supervisory Board in the manner prescribed for the decisions of the Supervisory Board.

Article 14. THE MANAGEMENT BOARD OF THE COMPANY

14.1. The Management Board is the collegial executive body of the Company, which resolves all issues related to the management of the current activities of the Company, except for those that belong to the exclusive competence of the General Meeting and the Supervisory Board of the Company.

14.2. The Management Board of the Company is accountable to the General Meeting and the Supervisory Board of the Company and organizes the implementation of their decisions.

14.3. The Management Board of the Company acts on behalf of the Company within the limits of the powers established by this Charter, the regulations on the Management Board, internal documents of the Company, decisions of the General Meeting of

акціонерів й Наглядової ради Товариства та чинним законодавством України.

14.4. Правління забезпечує функціонування системи управління ризиками, яка дозволяє ідентифікувати, оцінювати та контролювати всі суттєві ризики, включно із ризиками, що можуть виникати через невідповідність чинному законодавству України окремих дій Товариства.

14.5. Правління Товариства зобов'язане інформувати Наглядову раду про виявлені у діяльності Товариства порушення чинного законодавства України, внутрішніх положень та про рівень ризику, що виникають у ході діяльності Товариства, а також про неналежне чи несвоєчасне виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань за договорами страхування (перестрахування).

14.6. Правління на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язане надати можливість ознайомитися з будь-якими документами та інформацією про діяльність Товариства, в межах встановлених чинним законодавством України та цим Статутом.

14.7. Кількісний склад Правління встановлюється Наглядовою радою та не може складати менше трьох осіб.

14.8. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком до 5 (п'яти) років. Членами Правління можуть бути обрані фізичні особи, які мають повну дієздатність і не є членами Наглядової ради або Корпоративним секретарем та відповідають вимогам законодавства, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України. Одна й та сама особа може обиратися до складу Правління неодноразово. Після закінчення терміну повноважень Голови та члена Правління Товариства, вони здійснюють свої повноваження до обрання нового складу Правління.

14.9. Голова Правління обирається Наглядовою радою Товариства, в порядку передбаченому чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління. Голові Правління забороняється: займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній Товариства; компаній – учасників фінансової групи, до якої входить таке Товариство; професійних об'єднань на ринку страхування; юридичних – осіб нерезидентів, кінцевим власником істотної участі в яких є та сама іноземна держава (крім держави-агресора), яка є кінцевим власником істотної участі в такому Товаристві); займати посаду Голови Правління в іншому надавачі

Shareholders and the Supervisory Board of the Company, and current legislation of Ukraine.

14.4. The Management Board ensures the functioning of the risk management system, which allows identification, assessment and control of all significant risks, including risks that may arise due to non-compliance with the current legislation of Ukraine of individual actions of the Company.

14.5. The Management Board of the Company is obliged to inform the Supervisory Board about violations of the current legislation of Ukraine, internal provisions and the level of risk arising in the course of the Company's activities, as well as about improper or untimely fulfillment by the Company of its obligations under insurance (reinsurance) contracts.

14.6. The Management Board, at the request of the bodies and officials of the Company, is obliged to provide the opportunity to familiarize themselves with any documents and information about the activities of the Company, within the limits established by the current legislation of Ukraine and this Charter.

14.7. The quantitative composition of the Management Board is established by the Supervisory Board and cannot be less than three people.

14.8. The Chairman and members of the Management Board are elected by the Supervisory Board for a term of up to 5 (five) years. Individuals who have full legal capacity and are not members of the Supervisory Board or Corporate Secretary and meet the requirements of legislation, including normative legal acts of the National Bank of Ukraine, can be elected as members of the Board. The same person can be elected to the Management Board more than once. After the expiration of the term of office of the Chairman and a member of the Management Board of the Company, they exercise their powers until the election of a new member of the Management Board.

14.9. The Chairman of the Management Board is elected by the Supervisory Board of the Company, in accordance with the procedure provided for by the current legislation of Ukraine, these Charter and the Regulations on the Management Board. The Chairman of the Management Board is prohibited from: holding positions in other legal entities (except for parent and subsidiary companies of the Company; companies that are members of the financial group to which such a Company belongs; professional associations in the insurance market; legal entities that are non-residents, the ultimate owner of a significant stake in which is the same foreign state (except for the aggressor state) that is the ultimate owner of a significant stake in such a

фінансових послуг; очолювати структурні підрозділи цього Товариства та виконувати обов'язки головного бухгалтера.

14.10. Голова та члени Правління перебувають з Товариством у трудових відносинах. Голова та члени Правління підлягають погодженню Національним банком України. Голова Правління заступає на посаду після погодження Національним банком України.

14.11. Права та обов'язки членів Правління Товариства визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, положенням про Правління, а також договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства договір (контракт) підписує голова Наглядової ради або особа, уповноважена на це Наглядовою радою.

14.12. Голова Правління Товариства несе персональну відповідальність за діяльність Товариства.

14.13. Голова Правління Товариства має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.

14.14. До компетенції Правління належить:

14.14.1. Забезпечення ефективної господарської діяльності Товариства;

14.14.2. Організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства;

14.14.3. Формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання;

14.14.4. Забезпечення процесу планування та бюджетування діяльності Товариства;

14.14.5. Забезпечення процесу обліку та звітності в Товаристві, організація ведення бухгалтерського обліку та звітності, ведення управлінського та податкового обліку;

14.14.6. Організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими особами;

14.14.7. Забезпечення збереження (архівування) сформованих (виданих) Товариством документів у межах строків, встановлених чинним законодавством України;

14.14.8. Забезпечення обліку, раціонального використання та збереження майна Товариства;

14.14.9. Розроблення проектів річних та довгострокових планів Товариства;

14.14.10. Розроблення проектів річних звітів про господарську діяльність Товариства та фінансової звітності;

Company); holding the position of Chairman of the Management Board in another financial services provider; heading structural divisions of this Company and performing the duties of the chief accountant.

14.10. The Chairman and members of the Management Board are in employment relations with the Company. The Chairman and members of the Management Board are subject to approval by the National Bank of Ukraine. The Chairman of the Board shall assume office upon approval by the National Bank of Ukraine.

14.11. The rights and obligations of the members of the Management Board of the Company are determined by the current legislation of Ukraine, this Charter, the Regulation on the Management Board, as well as the agreement (contract) concluded with each member of the Management Board. On behalf of the Company, the agreement (contract) shall be signed by the Chairman of the Supervisory Board or a person authorized by the Supervisory Board.

14.12. The Chairman of the Management Board of the Company shall bear personal responsibility for the activities of the Company.

14.13. The Chairman of the Management Board of the Company shall have the right to participate in meetings of the Supervisory Board with the right to an advisory vote.

14.14. The competence of the Management Board includes:

14.14.1. Ensuring effective economic activity of the Company;

14.14.2. Organization of current control over the operational activities of the Company;

14.14.3. Formation of current plans of the Company's activities, including financial and production issues;

14.14.4. Ensuring the process of planning and budgeting the Company's activities;

14.14.5. Ensuring the accounting and reporting process in the Company, organization of accounting and reporting, management and tax accounting;

14.14.6. Organization of document flow both within the Company itself and in its relations with other persons;

14.14.7. Ensuring the preservation (archiving) of documents generated (issued) by the Company within the time limits established by the current legislation of Ukraine;

14.14.8. Ensuring the accounting, rational use and preservation of the Company's property;

14.14.9. Development of draft annual and long-term plans of the Company;

14.14.10. Development of draft annual reports on the Company's economic activities and financial statements;

- 14.14.11. Визначення основних засад страхування, організація проведення страхування та перестрахування;
- 14.14.12. Затвердження страхових продуктів, страхових тарифів, розмірів інших витрат, пов'язаних з веденням Товариством страхової діяльності, в тому числі розмірів винагороди страхових посередників;
- 14.14.13. Розроблення, впровадження та удосконалення процесу врегулювання страхових випадків;
- 14.14.14. Управління клієнтськими сегментами, що діють у Товаристві, прийняття рішень щодо розвитку каналів реалізації страхових продуктів;
- 14.14.15. Прийняття рішення щодо використання агентів відповідно до законодавства про фінансовий моніторинг.
- 14.14.16. Організація та забезпечення роботи із страховими посередниками;
- 14.14.17. Визначення принципів інвестиційної політики, реалізація прийнятих Наглядовою радою інвестиційних проектів;
- 14.14.18. Затвердження облікової політики Товариства;
- 14.14.19. Подання на затвердження Загальних Зборів річного звіту й балансу Товариства;
- 14.14.20. Організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства;
- 14.14.21. Створення ефективної системи внутрішнього контролю (забезпечення збереження активів і документів, належне ведення господарської діяльності, оптимізація податкових навантажень, зміцнення розрахункової дисципліни, та ін);
- 14.14.22. Затвердження внутрішніх документів Товариства, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Товариства;
- 14.14.23. Затвердження штатного розпису, посадових окладів працівників, встановлення показників, розмірів і строків їх преміювання;
- 14.14.24. Визначення умов оплати праці працівників Товариства;
- 14.14.25. Визначення умов оплати праці посадових осіб дочірніх підприємств;
- 14.14.26. Прийняття на роботу (призначення) та звільнення керівників дочірніх підприємств;
- 14.14.27. Забезпечення процесу управління персоналом: затвердження внутрішніх нормативних документів щодо кадрової політики (порядок виплати винагороди (оплата праці) працівникам, крім тих, виплата винагороди яким здійснюється за рішенням Загальних зборів та Наглядової ради, розробка
- 14.14.11. Determination of the basic principles of insurance, organization of insurance and reinsurance;
- 14.14.12. Approval of insurance products, insurance tariffs, amounts of other expenses related to the Company's insurance activities, including the amounts of insurance intermediaries' remuneration;
- 14.14.13. Development, implementation and improvement of the process of settling insurance cases;
- 14.14.14. Management of client segments operating in the Company, decision-making regarding the development of insurance product sales channels;
- 14.14.15. Deciding on the use of agents in accordance with financial monitoring legislation.
- 14.14.16. Organization and provision of work with insurance intermediaries;
- 14.14.17. Definition of investment policy principles, implementation of investment projects adopted by the Supervisory Board;
- 14.14.18. Approval of the Company's accounting policy;
- 14.14.19. Submission of the annual report and balance sheet of the Company for approval by the General Meeting;
- 14.14.20. Organization and enforcement of decisions of the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board of the Company;
- 14.14.21. Creation of an effective system of internal control (ensuring the preservation of assets and documents, proper conduct of economic activity, optimization of tax burdens, strengthening of settlement discipline, etc.);
- 14.14.22. Approval of internal documents of the Company, which by decision of the Supervisory Board were transferred to the Management Board of the Company for approval;
- 14.14.23. Approval of the staff list, salaries of employees, establishment of indicators, sizes and terms of their bonus;
- 14.14.24. Determination of the terms of payment of employees of the Company;
- 14.14.25. Determination of the terms of remuneration of officials of subsidiary enterprises;
- 14.14.26. Recruitment (appointment) and dismissal of managers of subsidiaries;
- 14.14.27. Ensuring the personnel management process: approval of internal regulatory documents regarding personnel policy (procedure for payment of remuneration (payment of labor) to employees, except for those whose remuneration is paid by decision of the General Meeting and the Supervisory Board, development of the concept of stimulation and motivation of personnel, etc.);

концепції стимулювання та мотивації персоналу, тощо);

14.14.28. Забезпечення управління маркетинговими процесами;

14.14.29. Управління системами інформаційної безпеки в Товаристві;

14.14.30. Затвердження положень про відокремлені підрозділи Товариства;

14.14.31. Прийняття рішення про передачу (закріплення) майна Товариства в користування відокремленим підрозділом;

14.14.32. Прийняття рішення про створення комітетів Правління, затвердження положень про такі комітети, а також створення робочих груп, комісій для управління поточною діяльністю Товариства;

14.14.33. Розпорядження майном Товариства (з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та цим Статутом);

14.14.34. Укладення угод про передачу в найм (у позику) майна Товариства;

14.14.35. Затвердження кошторису витрат в межах затверджених Загальними зборами та/або Наглядовою радою бюджетів та планів діяльності;

14.14.36. Затвердження річної та проміжної звітності небанківської фінансової групи, відповідно до положень нормативно-правових актів Національного банку України. Даний пункт Статуту застосовується у разі входження Товариства у небанківську фінансову групу та визначення Товариства відповідальною особою за подання звітності небанківської фінансової групи;

14.14.37. Надання Наглядовій раді пропозицій щодо розподілу прибутку та покриття збитків;

14.14.38. Визначення відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок їх використання та збереження;

14.14.39. Впровадження та забезпечення дотримання андеррайтингової політики Товариства;

14.14.40. Побудова процесу комунікацій, що спрямовані на постійне поліпшення ефективності всіх процесів, що діють у Товаристві (розробка процесів, їх стандартизації й уніфікації, забезпечення розробки і впровадження нових інформаційних технологій);

14.14.41. Прийняття рішень, в межах своєї компетенції, щодо інших питань поточної діяльності Товариства для досягнення мети діяльності Товариства, які не відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства.

14.14.28. Ensuring management of marketing processes;

14.14.29. Management of information security systems in the Company;

14.14.30. Approval of regulations on separate divisions of the Company;

14.14.31. Making a decision on the transfer (securing) of the Company's property for use by separate divisions;

14.14.32. Making a decision on the creation of Management Board committees, approving provisions on such committees, as well as creating working groups, commissions to manage the current activities of the Company;

14.14.33. Disposal of the Company's property (taking into account the restrictions established by the current legislation of Ukraine and this Charter);

14.14.34. Conclusion of agreements on the lease (loan) of the Company's property;

14.14.35. Approval of cost estimates within the limits of budgets and activity plans approved by the General Meeting and/or the Supervisory Board;

14.14.36. Approval of the annual and interim reporting of the non-banking financial group, in accordance with the provisions of the normative legal acts of the National Bank of Ukraine. This clause of the Charter applies in the event that the Company joins a non-banking financial group and the Company is designated as the responsible person for submitting the reports of the non-banking financial group;

14.14.37. Providing the Supervisory Board with a proposal for profit sharing and loss coverage;

14.14.38. Determination of information constituting a commercial secret and confidential information, the procedure for their use and preservation;

14.14.39. Implementing and enforcing the Company's underwriting policy;

14.14.40. Construction of a communication process aimed at constantly improving the efficiency of all processes operating in the Company (development of processes, their standardization and unification, ensuring the development and implementation of new information technologies);

14.14.41. Making decisions, within the limits of its competence, regarding other issues of the Company's current activities to achieve the purpose of the Company's activities, which do not belong to the competence of the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board of the Company.

14.15. Товариство має бути завжди представлене Головою Правління та одним з членів Правління, які діють від імені Товариства лише разом без довіреності на підставі цього Статуту, за винятком випадків, коли чинним законодавством України передбачена можливість застосування тільки одного підпису (підписання звітності, листів, звернень, відповідей на звернення, реєстраційних карток, довіреностей, наказів, претензій, позовних заяв, апеляційних та касаційних справ, заяв, клопотань, інших процесуальних документів, регульованої інформації емітента, тощо). Також, при укладанні електронних договорів страхування дозволяється застосування одного електронного підпису без накладення електронної печатки. Крім того, Правлінню надаються повноваження передавати право підпису таких електронних договорів страхування уповноваженим Правлінням особам (за рішенням Правління або на підставі довіреності). Також Правління має право делегувати підписання договорів страхування в паперовому варіанті визначеним Правлінням особам за відповідним рішенням правління або на підставі довіреності.

14.15.1. Від імені Товариства Голова Правління та один із членів Правління, які діють разом, вправі без довіреності також вчиняти наступні дії:

14.15.1.1. Розпоряджатися майном Товариства при здійсненні господарської діяльності Товариством, придбавати і відчужувати рухоме та нерухоме майно, орендувати нерухоме майно в інших юридичних і фізичних осіб (в тому числі фізичних осіб-підприємців), надавати нерухоме майно Товариства в оренду, одержувати права на забудову або оренду земельних ділянок із врахуванням обмежень, передбачених цим статутом;

14.15.1.2. Орендувати рухоме майно в інших юридичних і фізичних осіб (в тому числі у фізичних осіб – підприємців), надавати рухоме майно Товариства в оренду;

14.15.1.3. Укладати з правом підпису договори, угоди, доповнення і зміни до них, забезпечувати їх виконання;

14.15.1.4. Відкривати та закривати рахунки у банківських та небанківських фінансових установах, депозитарних установах;

14.15.1.5. Вчиняти інші дії в межах повноважень Правління.

14.16. Голова Правління уповноважений одноосібно від імені Товариства приймати на роботу, переводити на інші посади і звільняти працівників Товариства, крім членів Правління,

14.15. The Company must always be represented by the Chairman of the Management Board and one of the members of the Management Board, who act on behalf of the Company only together without a power of attorney on the basis of this Charter, except for cases when the current legislation of Ukraine provides for the possibility of applying only one signature (signing reports, letters, appeals, responses to appeals, registration cards, powers of attorney, orders, claims, lawsuits, appeals and cassation cases, statements, petitions, other procedural documents, regulated information of the issuer, etc.). Also, when concluding electronic insurance contracts, it is allowed to use one electronic signature without imposing an electronic seal. In addition, the Management Board is given the authority to transfer the right to sign such electronic insurance contracts to persons authorized by the Management Board (by decision of the Management Board or on the basis of a power of attorney). Also, the Management Board has the right to delegate the signing of insurance contracts in a paper version to persons determined by the Management Board by the relevant decision of the board or on the basis of a power of attorney.

14.15.1. On behalf of the Company, the Chairman of the Management Board and one of the members of the Management Board acting together may also take the following actions without a power of attorney:

14.15.1.1. Dispose of the Company's property when carrying out the Company's economic activities, acquire and alienate movable and immovable property, rent immovable property from other legal entities and individuals (including individual entrepreneurs), lease the Company's immovable property, obtain rights to develop or lease land plots, taking into account the restrictions provided for by this Charter;

14.15.1.2. Rent movable property from other legal entities and individuals (including natural persons – entrepreneurs), provide movable property of the Company for rent;

14.15.1.3. Conclude contracts, agreements, additions and changes to them with the right to sign, ensure their implementation;

14.15.1.4. Open and close accounts in banking and non-banking financial institutions, depository institutions;

14.15.1.5. To take other actions within the powers of the Management Board.

14.16. The Chairman of the Management Board is authorized to hire, transfer to other positions and dismiss employees of the Company, except for members of the Management Board, determine the

визначати умови оплати праці працівників Товариства, приймати і звільняти з посади директорів дочірніх підприємств, філій, підрозділів, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, застосовувати заходи матеріального заохочення та дисциплінарного стягнення, притягувати до матеріальної відповідальності відповідно до чинного законодавства України, затверджувати страхові акти та підсувати відмови у виплаті страхового відшкодування, підписувати запити, листи та інші документи, пов'язані із діяльністю Товариства, посвідчувати вірність копій документів, підписувати документи, що супроводжують процес виконання договорів (акти виконаних робіт/наданих послуг, рахунки, акти звірки, тощо).

14.17. Голова Правління, а в разі його відсутності, його заступник, організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання, здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом та положенням про Правління.

Головуючим під час засідань Правління є Голова Правління або, у разі його відсутності, інший член Правління, обраний головуєчим на засіданні Правління.

14.18. У випадках, визначених Законом України «Про страхування» регулятор Товариства – Національний банк України, має право прийняти рішення про скликання Правління в порядку, визначеному нормативно-правовими та іншими актами Національного банку України.

14.19. Рішення Правління можуть бути прийняті у разі присутності на засіданні не менше двох членів Правління. Рішення Правління приймаються шляхом відкритого голосування більшістю від загальної кількості голосів членів Правління. У разі рівного розподілу голосів, голос Голови Правління є вирішальним.

14.20. Правління може приймати рішення шляхом опитування. Засідання Правління можуть проводитись шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції. Порядок прийняття рішень або проведення засідань в таких випадках встановлюється положенням про Правління.

14.21. Члени Наглядової ради та члени Правління можуть вносити питання для розгляду на засіданнях Правління.

terms of payment of employees of the Company, accept and dismiss directors of subsidiaries, branches, divisions, issue orders and make orders binding on all employees of the Company, apply measures of material encouragement and disciplinary sanctions, bring them to financial responsibility in accordance with the current legislation of Ukraine approve insurance acts and submit refusals to pay insurance compensation, sign requests, letters and other documents related to the Company's activities, certify the accuracy of copies of documents, sign documents accompanying the process of execution of contracts (acts of completed works/services provided, invoices, reconciliation acts, etc.).

14.17. The Chairman of the Management Board, and in his absence, his deputy, organizes the work of the Management Board, convenes meetings, ensures the keeping of minutes of the meeting, exercises other powers provided for by the current legislation of Ukraine, this Charter and the regulations on the Management Board.

The Chairman during the meetings of the Management Board shall be the Chairman of the Management Board or, in his absence, another member of the Management Board elected as the Chairman at the meeting of the Management Board.

14.18. In the cases specified by the Law of Ukraine «On Insurance», the regulator of the Company – National Bank of Ukraine has the right to make a decision on convening the Board in accordance with the procedure determined by regulatory and other acts of the National Bank of Ukraine.

14.19. Decisions of the Management Board may be made in the event of the presence of at least two members of the Management Board at the meeting. Decisions of the Management Board are made by open voting by a majority of the total number of votes of the members of the Management Board. In case of equal distribution of votes, the vote of the Chairman of the Management Board is decisive.

14.20. The Management Board may take decisions by means of a survey. Meetings of the Management Board can be held by conducting an audio or video conference. The procedure for making decisions or holding meetings in such cases is established by the regulations on the Management Board.

14.21. Members of the Supervisory Board and members of the Management Board may submit questions for consideration at Management Board meetings.

14.22. Під час засідань Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління може підписуватись всіма членами Правління, присутніми на засіданні. Протокол засідання Правління складається та передається на підпис членам Правління впродовж 5-ти (п'яти) робочих днів від дати засідання Правління.

14.23. Після проведення засідання Правління збереження матеріалів та протоколу засідань забезпечується Головою Правління Товариства. Контроль за виконанням рішень Правління здійснює Голова Правління, якщо інше не буде зазначено в самому рішенні. Члени Наглядової ради та Правління мають право вільного доступу до матеріалів та протоколів засідання Правління. Акціонери Товариства мають право доступу до протоколів Правління в порядку, встановленому цим Статутом та чинним законодавством України. Інші особи мають право доступу до матеріалів та протоколів засідання Правління в порядку, визначеному чинним законодавством України, цим Статутом та розпорядженням (рішенням) Правління.

14.24. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень (відпустка, відрядження і таке інше) за рішенням Голови Правління (наказ чи розпорядження), його повноваження виконує один із членів Правління чи інша уповноважена Головою Правління особа.

Наглядова рада може прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Правління (окремого члена Правління), в тому числі Голови Правління.

14.25. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

14.26. Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. У разі припинення повноважень Голови чи члена Правління дія трудового договору (контракту), укладеного з ним, також припиняється.

15. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

15.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими

14.22. Minutes shall be kept during the meetings of the Management Board. The minutes of the Management Board meeting can be signed by all members of the Management Board present at the meeting. The minutes of the Management Board meeting are drawn up and submitted for signature to the members of the Management Board within 5 (five) working days from the date of the Management Board meeting.

14.23. After the meeting of the Management Board, the preservation of the materials and minutes of the meetings is ensured by the Chairman of the Management Board of the Company. Control over the implementation of the decisions of the Management Board is carried out by the Chairman of the Management Board, unless otherwise specified in the decision itself. Members of the Supervisory Board and the Management Board have the right to free access to the materials and minutes of the Management Board meeting. Shareholders of the Company have the right of access to the minutes of the Management Board in accordance with the procedure established by this Charter and the current legislation of Ukraine. Other persons have the right to access the materials and minutes of the Management Board meeting in accordance with the procedure determined by the current legislation of Ukraine, this Charter and the order (decision) of the Management Board.

14.24. In case of temporary impossibility for the Chairman of the Management Board to fulfill his powers (vacation, business trip, etc.) by decision of the Chairman of the Management Board (order or directive), his powers are performed by one of the members of the Management Board or another person authorized by the Chairman of the Management Board.

The Supervisory Board may decide on the early termination of the powers of the members of the Management Board (an individual member of the Management Board), including the Chairman of the Management Board.

14.25. The powers of the Chairman of the Management Board are terminated by the decision of the Supervisory Board with the simultaneous adoption of a decision on the appointment of the Chairman of the Management Board or a person who will temporarily exercise his powers.

14.26. The powers of a member of the Management Board are terminated by the decision of the Supervisory Board. In the event of termination of the powers of the Chairman or a member of the Management Board, the employment contract (contract) concluded with him is also terminated.

15. CORPORATE SECRETARY

15.1. The Corporate Secretary is an official who is responsible for the effective current interaction of the Company with shareholders, other investors,

інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України.

15.2. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється Наглядовою радою.

15.3. Корпоративний секретар повинен відповідати вимогам встановлених чинним законодавством України щодо ділової репутації конфлікту інтересів, незалежності та професійної придатності.

15.4. З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Товариства підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

15.5. Повноваження Корпоративного секретаря є чинним з дати його призначення та припиняються з дати визначеної Наглядовою радою.

15.6. Без рішення Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються в таких випадках:

15.6.1. За його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;

15.6.2. У разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я;

15.6.3. У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря;

15.6.4. У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

15.6.5. В інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

15.7. У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається припинений автоматично. Договір припиняється автоматично у разі припинення повноважень Корпоративного секретаря без рішення Наглядової ради у випадках передбачених цим Статутом та чинним законодавством України.

15.8. Штатні працівники Товариства можуть займати посаду Корпоративного секретаря, за суміщенням посад, з урахуванням вимог до конфлікту інтересів та Положення про Корпоративного секретаря, цього Статуту.

coordination of the Company's actions to protect the rights and interests of shareholders, maintenance of the effective work of the Supervisory Board, and also performs other functions defined by the current legislation of Ukraine.

15.2. The Corporate Secretary is appointed by the Supervisory Board. The term of office of the Corporate Secretary is established by the Supervisory Board.

15.3. The Corporate Secretary must meet the requirements established by the current legislation of Ukraine regarding the business reputation of the conflict of interests, independence and professional suitability.

15.4. An employment or civil law contract is concluded with the Corporate Secretary, which can be exclusively paid. The terms of such an agreement are approved by the Supervisory Board. The contract is signed on behalf of the Company by a person authorized by the Supervisory Board.

15.5. The powers of the Corporate Secretary are valid from the date of his appointment and terminate from the date determined by the Supervisory Board.

15.6. Without a decision of the Supervisory Board, the powers of the Corporate Secretary are prematurely terminated in the following cases:

15.6.1. At his request, subject to two weeks' written notice of this to the Company;

15.6.2. In case of impossibility of performing the duties of the Corporate Secretary due to health;

15.6.3. In the event of the entry into force of a verdict or court decision by which he was sentenced to a punishment that excludes the possibility of performing the duties of the Corporate Secretary;

15.6.4. In case of death, recognition of him as incapacitated, limited legal capacity, missing, deceased;

15.6.5. In other cases provided for by the current legislation of Ukraine.

15.7. In case of termination of the powers of the Corporate Secretary by decision of the Supervisory Board, the relevant contract (contract) with this person is considered terminated automatically. The contract is terminated automatically in the event of termination of the powers of the Corporate Secretary without a decision of the Supervisory Board in the cases provided for by this Charter and the current legislation of Ukraine.

15.8. Full-time employees of the Company may hold the position of Corporate Secretary, based on the combination of positions, taking into account the requirements for conflicts of interest and the Regulations on Corporate Secretary, this Charter.

15.9. Корпоративний секретар може займати посади в материнських та дочірніх компаній Товариства; компаній – учасників фінансової групи, до якої входить таке Товариство; професійних об'єднань на ринку страхування; юридичних – осіб нерезидентів, резидентів.

15.10. Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Корпоративного секретаря, яке затверджується рішенням Наглядової ради.

15.11. Компетенція Корпоративного секретаря встановлюється чинним законодавством України, зокрема Корпоративний секретар виконує функції секретаря Наглядової ради.

15.12. Для забезпечення виконання функцій Корпоративного секретаря в Товаристві може бути створено апарат Корпоративного секретаря, штатний розпис та функціональні обов'язки працівників якого затверджуються Наглядовою радою за поданням Корпоративного секретаря. Обрання та звільнення працівників апарату Корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою.

Стаття 16. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

16.1. Товариство організовує ведення бухгалтерського обліку відповідно до внутрішньої облікової політики, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, положень (стандартів) України та чинного законодавства України.

16.2. Фінансовим роком Товариства вважається календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня. Фінансово-господарська діяльність Товариства здійснюється згідно з планами роботи.

16.3. Товариство здійснює нарахування та сплату загальнодержавних та місцевих податків, а також інших загальнообов'язкових платежів у розмірах та в порядку, встановленому чинним законодавством України.

16.4. Річна фінансова звітність Товариства підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором. Аудиторський звіт має містити всі дані, передбачені чинним законодавством України, а також оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Товариства у його бухгалтерській звітності.

16.5. Посадові особи Товариства зобов'язані забезпечити доступ незалежного аудитора до

parent and subsidiary companies of the Company; companies – members of the financial group to which such Company belongs; professional associations in the insurance market; legal entities – persons of non-residents, residents.

15.10. The working procedure, rights and obligations of the Corporate Secretary, as well as the procedure for paying him remuneration are determined by the current legislation of Ukraine, this Charter, the Regulations on the Corporate Secretary, which are approved by the decision of the Supervisory Board.

15.11. The competence of the Corporate Secretary is established by the current legislation of Ukraine, in particular, the Corporate Secretary performs the functions of the Secretary of the Supervisory Board.

15.12. To ensure the performance of the functions of the Corporate Secretary, the Company may create an apparatus of the Corporate Secretary, the staff list and functional duties of whose employees are approved by the Supervisory Board at the request of the Corporate Secretary. The election and dismissal of employees of the Corporate Secretary's office is carried out by the Supervisory Board.

Article 16. ACCOUNTING AND REPORTING

16.1. The Company organizes accounting in accordance with internal accounting policy, international accounting standards, regulations (standards) of Ukraine and current legislation of Ukraine.

16.2. The financial year of the Company is the calendar year that begins on January 1 and ends on December 31. The financial and economic activity of the Company is carried out in accordance with the work plans.

16.3. The Company calculates and pays national and local taxes, as well as other mandatory payments in the amounts and in the manner established by the current legislation of Ukraine.

16.4. The annual financial statements of the Company are subject to mandatory verification by an independent auditor. The audit report must contain all the data provided for by the current legislation of Ukraine, as well as an assessment of the completeness and reliability of the display of the Company's financial and economic condition in its accounting statements.

16.5. Officials of the Company are required to ensure that an independent auditor has access to all

всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

16.6. Аудиторська перевірка діяльності Товариства також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій Товариства. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, в якому зазначається обсяг перевірки.

16.7. Товариство складає статистичну та іншу передбачену чинним законодавством України звітність і подає її у встановленому обсязі державним органам.

16.8. Порядок подання фінансової, статистичної та іншої звітності визначається чинним законодавством України.

16.9. Товариство зобов'язане зберігати установчі та інші документи Товариства, передбачені чинним законодавством України за місцем знаходження Товариства впродовж строків, визначених чинним законодавством України.

16.10. Відповідальність за зберігання документів Товариства покладається на Голову Правління та на головного бухгалтера – щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності.

16.11. Товариство забезпечує кожному акціонеру доступ до документів в порядку та обсягах, визначених чинним законодавством України, цим статутом та окремим положенням, яке затверджується Наглядовою радою Товариства.

16.12. Товариство зобов'язане мати власний вебсайт, на якому розміщується (розкривається) регульована інформація, фінансова звітність та інші відомості, розміщення яких є обов'язковим відповідно до вимог чинного законодавства України.

16.13. Результати фінансово-господарської діяльності відображаються в річній фінансовій звітності Товариства, яка затверджується Загальними зборами акціонерів.

Стаття 17 ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

17.1. Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року здійснюється суб'єктом аудиторської діяльності.

17.2. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства

documents necessary to verify the results of the Company's financial and economic activities.

16.6. An audit of the Company's activities must also be carried out at the request of the shareholder(s) who are the owner(s) of more than 10 percent of the voting shares of the Company. In this case, the shareholder (shareholders) independently concludes (conclude) with the auditor (auditing firm) determined by him (them) an agreement on conducting an audit of the Company's financial and economic activities, which specifies the scope of the audit.

16.7. The Company prepares statistical and other reports provided for by the current legislation of Ukraine and submits them to state bodies in the prescribed amount.

16.8. The procedure for submitting financial, statistical and other reports is determined by the current legislation of Ukraine.

16.9. The Company is obliged to keep the founding and other documents of the Company, provided for by the current legislation of Ukraine at the location of the Company, for the terms determined by the current legislation of Ukraine.

16.10. The responsibility for storing the Company's documents rests with the Chairman of the Management Board and the Chief accountant – regarding accounting and financial reporting documents.

16.11. The Company provides each shareholder with access to documents in the manner and scope determined by the current legislation of Ukraine, this Charter and a separate provision approved by the Company's Supervisory Board.

16.12. The Company is obliged to have its own website on which regulated information, financial statements and other information are posted (disclosed), the posting of which is mandatory in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine.

16.13. The results of financial and economic activity are reflected in the annual financial statements of the Company, which are approved by the General Meeting of Shareholders.

Article 17 VERIFICATION OF THE FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY OF THE COMPANY

17.1. The audit of the Company's financial and economic activity based on the results of the financial year is carried out by the subject of audit activity.

17.2. A special audit of the financial and economic activity of the Company is carried out by the

проводиться суб'єктом аудиторської діяльності з ініціативи та за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради або Правління.

17.3. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності або аудит фінансової звітності Товариства також має бути проведений на вимогу акціонера (акціонерів) Товариства, який (які) є власником (власниками) більше ніж 5 (п'ять) відсотків голосуючих акцій Товариства. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності Товариства, в якому зазначається обсяг перевірки.

17.4. Витрати, пов'язані з проведенням спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності або аудиту фінансової звітності, покладаються на акціонера (акціонерів) Товариства, на вимогу якого (яких) проводились спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності або аудит. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) Товариства на проведення аудиту.

17.5. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності на вимогу акціонера (акціонерів) Товариства, який (які) є власником більше ніж 5 (п'яти) відсотків голосуючих акцій Товариства, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

17.6. Голова Правління та інші посадові особи Товариства зобов'язані забезпечити доступ незалежного суб'єкта аудиторської діяльності до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Товариства або аудиту фінансової звітності за відповідний період протягом 10 (десяти) днів з дати отримання Товариством запиту акціонера (акціонерів) про проведення такої перевірки або аудиту.

17.7. Перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства не повинні порушувати нормального графіку роботи Товариства.

Стаття 18. МАЙНО, ПРИБУТОК ТОВАРИСТВА ТА ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

18.1. Майно Товариства формується з джерел, не заборонених законодавством України;

18.2. Майно Товариства становлять основні фонди та оборотні кошти, а також інші цінності, вартість яких відображається на самостійному балансі Товариства.

subject of audit activity on the initiative and by decision of the General Meeting, the Supervisory Board or the Management Board.

17.3. A special audit of the financial and economic activities or an audit of the financial statements of the Company must also be carried out at the request of the shareholder (s) of the Company, who (s) are the owner (s) of more than 5 (five) percent of the voting shares of the Company. In this case, the shareholder (shareholders) independently concludes (conclude) with the subject of audit activity determined by him, an agreement on the audit of the Company's financial statements, which indicates the scope of the audit.

17.4. The costs associated with conducting a special inspection of financial and economic activity or an audit of financial statements are borne by the shareholder(s) of the Company, at the request of whom(s) a special inspection of financial and economic activity or an audit was conducted. The General Meeting may make a decision to reimburse the expenses of the shareholder(s) of the Company for conducting an audit.

17.5. The audit of financial statements, consolidated financial statements at the request of the shareholder (shareholders) of the Company, who (who) owns more than 5 (five) percent of the voting shares of the Company, may be carried out no more than twice a calendar year.

17.6. The Chairman of the Management Board and other officials of the Company are obliged to ensure access of the independent subject of audit activity to all documents necessary for checking the results of the financial and economic activity of the Company or auditing financial statements for the relevant period within 10 (ten) days from the date of receipt by the Company of the shareholder (shareholders)'s request to conduct such inspection or audit.

17.7. Inspections of the financial and economic activity of the Company should not disrupt the normal work schedule of the Company.

Article 18. PROPERTY, COMPANY PROFIT AND PROCEDURE FOR COVERING LOSSES

18.1. The Company's property is formed from sources not prohibited by the legislation of Ukraine;

18.2. The Company's property consists of fixed assets and working capital, as well as other values, the value of which is reflected in the Company's independent balance sheet.

18.3. Майно Товариства утворюється за рахунок:

18.3.1. Грошових коштів, майна, майнових і немайнових прав, що вносяться інвесторами в рахунок оплати акцій Товариства;

18.3.2. Доходів від страхової діяльності, а також від інших видів господарської діяльності;

18.3.3. Доходів від цінних паперів;

18.3.4. Кредитів банків та інших кредиторів;

18.3.5. Капітальних вкладень;

18.3.6. Інших джерел, що не заборонені чинним законодавством України.

18.4. Ризик випадкової загибелі або пошкодження (знищення) майна, що є власністю Товариства, або переданого йому в користування, несе Товариство окрім випадків, якщо інше передбачено умовами договору між власником майна та Товариством.

18.5. Товариство здійснює щодо свого майна усі права власника.

18.6. Затвердження річного результату діяльності Товариства, порядок розподілу прибутку та покриття збитків Товариства визначається за рішенням Загальних зборів акціонерів відповідно до чинного законодавства України та Статуту.

18.7. Прибуток Товариства є узагальнюючим результатом його фінансово-господарської діяльності. Прибуток Товариства утворюється з надходжень від його діяльності, зменшених на суму усіх витрат на здійснення операційної, фінансової та інвестиційної діяльності. Товариством сплачується податок на прибуток, у відповідності норм законодавства. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у повному розпорядженні Товариства.

18.8. За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Товариства формується резервний капітал, накопичується нерозподілений прибуток, виплачуються дивіденди, формується фонд для забезпечення платоспроможності (формування регуляторного капіталу) Товариства та/або фонд накопичення, покриваються збитки.

18.9. Товариство покриває збитки відповідно до вимог чинного законодавства України;

18.10. Товариство приймає рішення про виплату дивідендів та здійснює виплату дивідендів за простими акціями з врахуванням обмежень, визначених законом та цим Статутом;

18.11. Дивіденд - частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію. На кожну акцію Товариства нараховується однаковий розмір дивідендів.

18.3. The property of the Company is formed at the expense of:

18.3.1. Cash, property, property and non-property rights, which are contributed by investors to the payment of the Company's shares;

18.3.2. Income from insurance activities, as well as from other types of economic activity;

18.3.3. Income from securities;

18.3.4. Loans of banks and other creditors;

18.3.5. Capital investments;

18.3.6. Other sources that are not prohibited by the current legislation of Ukraine.

18.4. The risk of accidental death or damage (destruction) of property owned by the Company, or transferred to it for use, is borne by the Company, except in cases where otherwise stipulated by the terms of the contract between the owner of the property and the Company.

18.5. The Company exercises all the rights of the owner in relation to its property.

18.6. Approval of the annual result of the Company's activity, the procedure for distributing profits and covering the Company's losses is determined by the decision of the General Meeting of Shareholders in accordance with the current legislation of Ukraine and the Charter.

18.7. The Company's profit is a generalizing result of its financial and economic activity. The Company's profit is formed from the income from its activities, reduced by the amount of all costs for the implementation of operational, financial and investment activities. The Company pays income tax in accordance with the legislation. The net profit received after the specified calculations remains at the full disposal of the Company.

18.8. At the expense of the net profit that remains at the disposal of the Company, reserve capital is formed, retained earnings are accumulated, dividends are paid, a fund is formed to ensure the solvency (formation of regulatory capital) of the Company and/or a accumulation fund, losses are covered.

18.9. The Company covers losses in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine;

18.10. The Company makes a decision on the payment of dividends and makes the payment of dividends on ordinary shares, taking into account the restrictions defined by law and this Charter;

18.11. A dividend is a part of the Company's net profit paid to a shareholder on the basis of one share belonging to him. The same amount of dividends is charged for each share of the Company.

18.12. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

18.13. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії (розміщення) яких зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку.

18.14. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у менший строк, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

18.15. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Товариства встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк 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 дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

18.16. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

18.17. Товариство повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, спосіб, порядок та строк їх виплати протягом 10 (десяти) робочих днів після дня складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, шляхом розміщення повідомлення на веб-сайті Товариства. Наглядова рада Товариства встановлює порядок повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів, з урахуванням вимог цього статуту.

18.18. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особі, зазначеної у такому переліку.

18.19. Товариство в порядку, встановленому чинним законодавством України, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів.

18.20. Обмеження щодо виплати дивідендів встановлюються чинним законодавством України.

18.12. The Company pays dividends exclusively in cash.

18.13. Dividends are paid on shares, the report on the results of the issue (placement) of which is registered in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine.

18.14. The payment of dividends is made from the net profit of the reporting year and/or retained earnings on the basis of the decision of the General Meeting within a period not exceeding six months from the date of the decision of the General Meeting on the payment of dividends. In the event that the General Meeting makes a decision on the payment of dividends in a shorter period of time, the payment of dividends is carried out within the period determined by the General Meeting.

18.15. For each payment of dividends, the Supervisory Board of the Company establishes the date of drawing up the list of persons entitled to receive dividends, the procedure and term of their payment. The date of drawing up the list of persons entitled to receive dividends on ordinary shares is determined by the decision of the Supervisory Board, but not earlier than 10 working days after the day of such decision by the Supervisory Board.

18.16. The list of persons who have the right to receive dividends is compiled in accordance with the procedure established by the legislation on the depository system of Ukraine.

18.17. The Company notifies persons entitled to receive dividends about the date, amount, method, procedure and term of their payment within 10 (ten) working days after the day of compiling the list of persons entitled to receive dividends by posting a notice on the Company's website. The Supervisory Board of the Company establishes the procedure for notifying persons who have the right to receive dividends, taking into account the requirements of this Charter.

18.18. In the event that the shareholder alienates the shares belonging to him after the date of drawing up the list of persons who have the right to receive dividends, but before the date of payment of dividends, the right to receive dividends remains with the person specified in such list.

18.19. In accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine, the Company pays dividends through the depository system of Ukraine or directly to shareholders. The method of paying dividends is determined by the relevant decision of the General Meeting of Shareholders.

18.20. Restrictions on the payment of dividends are established by the current legislation of Ukraine.

Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:

18.20.1. Звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку;

18.20.2. Розмір власного капіталу Товариства є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу;

18.20.3. Майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

18.21. Товариство не має права здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо Товариство має зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій відповідно до вимог закону.

Стаття 19. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА

19.1. У Товаристві створюється система внутрішнього контролю, яка складається з таких ключових функцій:

- управління ризиками;
- контроль за дотриманням норм (комплаєнс);
- актуарна функція;
- внутрішній аудит.

19.2. До осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, належать:

- керівник підрозділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер або особа, на яку покладена функція такого підрозділу) - з питань управління ризиками;
- керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головний комплаєнс-менеджер або особа, на яку покладена функція такого підрозділу) - з питань контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- відповідальний актуарій;
- керівник підрозділу з внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор) - з питань внутрішнього аудиту.

19.3. Вимоги до системи внутрішнього контролю Товариства, у тому числі вимоги до осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, встановлюються Національним банком України.

19.4. Товариство з метою здійснення актуарних розрахунків, складення актуарного звіту, забезпечення адекватності та прийнятності методологій та моделей у розрахунку страхових резервів, перевірки адекватності та прийнятності механізму та умов перестрахування зобов'язане мати у штаті або залучити на договірних умовах особу, яка

The Company does not have the right to make a decision on the payment of dividends and to pay dividends in the event that:

18.20.1. The report on the results of the issue of shares is not registered in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine;

18.20.2. The amount of the Company's own capital is less or as a result of such payment will become less than the amount of its authorized capital, reserve capital;

18.20.3. The Company's property is not sufficient to satisfy creditors' claims for obligations that have expired, or as a result of such a decision, it will not be sufficient to satisfy such claims.

18.21. The Company is not entitled to make dividend payments in the event that the Company has an obligation to buy back shares in accordance with the requirements of the law.

Article 19. INTERNAL CONTROL SYSTEM OF THE COMPANY

19.1. An internal control system is being created in the Company, which consists of the following key functions:

- risk management;
- control over compliance with norms (compliance);
- actuarial function;
- internal audit.

19.2. Persons responsible for the performance of key functions include:

- the head of the risk management unit (the Chief Risk Manager or the person entrusted with the function of such a unit) - on risk management issues;
- the head of the compliance unit (compliance) (Chief Compliance Officer or person entrusted with the function of such a unit) - for compliance control;
- responsible actuary;
- the head of the internal audit unit (Chief Internal Auditor) - for internal audit.

19.3. The requirements for the Company's internal control system, including requirements for persons responsible for the performance of key functions, are established by the National Bank of Ukraine.

19.4. In order to carry out actuarial calculations, draw up an actuarial report, ensure the adequacy and acceptability of methodologies and models in the calculation of insurance reserves, check the adequacy and acceptability of the reinsurance mechanism and conditions, the Company is obliged to have in its staff or to involve on contractual terms a person who meets the qualification requirements

відповідає встановленим Національним банком кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками.

Стаття 20. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

20.1. Товариство припиняється у результаті передавання усього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам – правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації.

20.2. Добровільне припинення Товариства здійснюється за рішенням Загальних зборів у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

20.3. Злиття, приєднання, поділ, виділ та перетворення Товариства здійснюються за рішенням Загальних зборів, а у випадках, передбачених законодавством, - за рішенням суду або відповідних органів влади. Товариство не може одночасно здійснювати злиття, приєднання, поділ, виділ та/або перетворення.

20.4. Акції Товариства, у випадку припинення внаслідок поділу, конвертуються в акції товариств- правонаступників та розміщуються серед їх акціонерів. У випадку припинення Товариства внаслідок злиття, приєднання, його акції конвертуються в акції товариства- правонаступника та розміщуються серед його акціонерів. Якщо Товариство перетворюється, то його акції підлягають конвертації у частки (паї) підприємницького товариства- правонаступника та розподіляються серед його учасників. При виділі акцій Товариства, з якого здійснюється виділ, конвертуються в акції цього Товариства і акціонерного товариства, що виділилося, та розміщуються між акціонерами Товариства, з якого здійснюється виділ. Не підлягають конвертації акції Товариств при злитті, приєднанні, поділі, виділі, перетворенні, власниками яких є акціонери, які звернулися до Товариства з вимогою про обов'язковий викуп належних їм акцій та які мають таке право.

20.5. Злиття, приєднання, поділ, виділ та перетворення Товариства здійснюються в порядку передбаченому чинним законодавством України.

20.6. Злиття, поділ або перетворення Товариства вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру запису про припинення Товариства та про реєстрацію підприємницького Товариства - правонаступника.

Приєднання Товариства до іншого акціонерного товариства вважається завершеним з дати внесення запису до Єдиного

established by the National Bank for persons who can engage in actuarial calculations.

Article 20. TERMINATION OF ACTIVITY

20.1. The Company is terminated as a result of the transfer of all its property, rights and obligations to other business companies – to legal successors (by merger, merger, division, transformation) or as a result of liquidation.

20.2. Voluntary termination of the Company is carried out by decision of the General Meeting in accordance with the procedure provided for by the current legislation of Ukraine.

20.3. Mergers, joining, divisions, spin-offs and transformations of the Company are carried out by decision of the General Meeting, and in cases provided for by law - by decision of the court or relevant authorities. The Company cannot simultaneously carry out mergers, joining, divisions, spin-offs and/or transformations.

20.4. Shares of the Company, in case of termination as a result of division, are converted into shares of successor companies and placed among their shareholders. In the event of termination of the Company as a result of a merger, acquisition its shares are converted into shares of the successor company and placed among its shareholders. If the Company is transformed, then its shares are subject to conversion into shares (shares) of the successor business company and are distributed among its participants. When allocating shares of the Company from which the allocation is made, they are converted into shares of this Company and the joint-stock company that was allocated, and placed between the shareholders of the Company from which the allocation is made. Shares of Companies are not subject to conversion during merger, joining, division, spin-offs, transformation, the owners of which are shareholders who have applied to the Company with a demand for mandatory redemption of shares belonging to them and who have such a right.

20.5. Mergers, joining, division, spin-offs and transformations of the Company are carried out in accordance with the procedure provided for by the current legislation of Ukraine.

20.6. The merger, division or transformation of the Company is considered completed from the date of entry into the Unified State Register of the termination of the Company and the registration of the business company - the legal successor.

The joining of the Company to another joint-stock company is considered completed from the date of entry into the Unified State Register on the termination of such joint-stock company.

державного реєстру про припинення такого акціонерного Товариства.

Виділ з Товариства вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру запису про створення акціонерного Товариства, що виділилося.

20.7. Добровільна ліквідація Товариства здійснюється за рішенням Загальних зборів у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

20.8. Якщо на момент прийняття рішення про ліквідацію Товариство не має зобов'язань перед кредиторами, його майно розподіляється між акціонерами у відповідності до чинного законодавства України.

20.9. Рішення про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку ліквідації, а також порядку розподілу між акціонерами майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, вирішують Загальні збори або особа, яка прийняла рішення про ліквідацію Товариства.

20.10. З моменту обрання ліквідаційної комісії до неї переходять повноваження Наглядової ради та Правління Товариства. Ліквідаційний баланс, складений ліквідаційною комісією, підлягає затвердженню Загальними зборами або особою, яка прийняла рішення про ліквідацію Товариства.

20.11. Ліквідація Товариства вважається завершеною, а Товариство таким, що припинилося, з дати внесення до Єдиного державного реєстру запису про проведення державної реєстрації припинення Товариства в результаті його ліквідації.

20.12. У разі ліквідації платоспроможного Товариства вимоги його кредиторів та акціонерів задовольняються у черговості передбаченій законом.

Стаття 21. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ ТОВАРИСТВА

21.1. Всі зміни та доповнення до цього Статуту оформлюються шляхом викладення Статуту в новій редакції.

21.2. Кожна нова редакція цього Статуту затверджується Загальними зборами і набуває чинності з моменту державної реєстрації у встановленому чинним законодавством України порядку.

Стаття 22. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

22.1. В разі, якщо з будь-яких причин, будь-яке положення цього Статуту стане недійсним, не діючим, таким, що не має законних підстав, або

The separation from the Company is considered completed from the date of entry into the Unified State Register of the creation of the separated joint-stock Company.

20.7. Voluntary liquidation of the Company is carried out by decision of the General Meeting in accordance with the procedure provided for by the current legislation of Ukraine.

20.8. If at the time of the decision to liquidate the Company has no obligations to creditors, its property is distributed among shareholders in accordance with the current legislation of Ukraine.

20.9. The decision on the liquidation of the Company, the election of the liquidation commission, the approval of the liquidation procedure, as well as the procedure for the distribution among shareholders of the property remaining after the satisfaction of creditors' demands, is decided by the General Meeting or the person who made the decision on the liquidation of the Company.

20.10. From the moment the liquidation commission is elected, the powers of the Supervisory Board and the Management Board of the Company are transferred to it. The liquidation balance sheet drawn up by the liquidation commission is subject to approval by the General Meeting or the person who made the decision to liquidate the Company.

20.11. The liquidation of the Company is considered completed, and the Company is terminated, from the date of entry into the Unified State Register of the state registration of the termination of the Company as a result of its liquidation.

20.12. In the event of liquidation of a solvent Company, the claims of its creditors and shareholders are satisfied in the order provided by law.

Article 21. AMENDMENTS TO THE COMPANY'S CHARTER

21.1. All changes and additions to this Charter are formalized by setting out the Charter in a new version.


21.2. Each new version of this Charter is approved by the General Meeting and enters into force from the moment of state registration in accordance with the procedure established by the current legislation of Ukraine.

Article 22. FINAL PROVISIONS

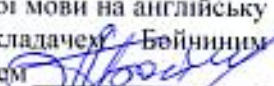
22.1. In the event that, for any reason, any provision of this Charter becomes invalid, invalid, without legal grounds, or illegal, this shall not

незаконним, це не тягне за собою визнання недійсності будь-якого іншого або всіх інших положень цього статуту. У такому випадку при регулюванні відповідних відносин застосовуються норми чинного законодавства, які регулюють відповідні відносини.

За дорученням Загальних зборів акціонерів Товариства
(протокол Загальних зборів акціонерів №69 від 27.04.2026 підписує:

Головуюча на Загальних зборах акціонерів Товариства
 /Галина Валеріївна
Коханчук

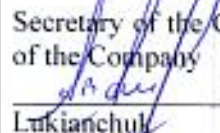
Секретар Загальних зборів акціонерів Товариства
 /Артем Володимирович
Лук'янчук

Цей переклад з української мови на англійську зроблено мною, перекладачем Бойчином Мирославом Михайловичем


entail a declaration of invalidity of any other or all other provisions of this Charter. In such a case, when regulating the relevant relations, the norms of the current legislation, which regulate the relevant relations, are applied.

On behalf of the General Meeting of Shareholders of the Company
(protocol of the General Meeting of Shareholders №69 dated 27.04.2026) signs:

Chairman of the General Meeting of Shareholders of the Company
 /Halyna Valeriivna
KOKHANCHUK

Secretary of the General Meeting of Shareholders of the Company
 /Artem Volodymyrovych
Lukianchuk

This translation from Ukrainian into English was done by me, translator Boichyn Myroslav Mykhailovych


Місто

Київ, Україна, двадцять восьмого квітня дві тисячі двадцять шостого року.

Я, **Поліщук О.Ю.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів **Коханчук Галини Валеріївни** та **Лук'янчука Артема Володимировича**, які зроблено у моїй присутності.

Особи **Коханчук Галини Валеріївни** та **Лук'янчука Артема Володимировича**, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Письмовий переклад тексту документу з української мови на англійську мову зроблено перекладачем Бойчиним Мирославом Михайловичем, справжність підпису якого засвідчую.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 44, 45, 46

Приватний нотаріус



Приватний
нотаріус
Поліщук О.Ю.

Всього прошито (або прошнуровано),
пронумеровано і скріплено печаткою

60/ш/ч/ре/с/г/

