

<p>PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY «UKRAINIAN INSURANCE COMPANY «KNIAZHA VIENNA INSURANCE GROUP» (hereinafter – the Company)</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНЬСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП» (далі - Товариство)</p>
<p>Report on the Supervisory Board's activity for the year 2025 (hereinafter – the “reporting period”)</p>	<p>Звіт про діяльність Наглядової ради за 2025 рік (далі – «звітний період»)</p>
<p><u>Introduction</u></p> <p>Russian invasion to Ukraine in February 2022 caused thousands of civilian and military casualties from the Ukrainian side as well as the extensive destruction and damage of civilian infrastructure. The military aggression has an impact on day-to-day activity in Ukraine and particularly required the Supervisory Board to adapt to new realities in fulfilling its duties and maintaining operational resilience.</p> <p>The Supervisory Board stayed in direct and regular contact with the Management Board to monitor the situation, ensure the safety of the Company's employees, and provide all necessary strategic guidance and support to the Company.</p> <p>In 2025, the Supervisory Board of the Company performed its activities in line with the Charter of the Company, the Laws of Ukraine, regulatory acts of the National Bank of Ukraine, and based on the Regulations on the Supervisory Board adopted by the General Shareholders' Meeting (Minutes No. 1-2025 dated 16.04.2025).</p> <p><u>Composition of the Supervisory Board</u></p> <p>During the reporting period the Supervisory Board of the Company consists of the following members, ensuring a high level of expertise and professional continuity:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mr. Harald Riener - Chairman of the Supervisory Board; - Mr. Franz Fuchs - Deputy Chairman of the Supervisory Board; - Mrs. Liane Hirner - Deputy Chairman of the Supervisory Board; - Mr. Pawel Bisek - Member of the Supervisory Board; - Mr. Martin Stenitzer - Member of the Supervisory Board; - Mr. Martin Panosch - Member of the Supervisory Board; - Mr. Wolfgang Stockmeyer - Member of the Supervisory Board; - Mr. Pavlo Nelha - Member of the Supervisory Board. <p>-</p> <p>The Extraordinary General Meeting of Shareholders of the Company (Minutes No. 4-2023 dated December 18, 2023) decided to elect the members</p>	<p><u>Вступ</u></p> <p>Російське вторгнення в Україну у лютому 2022 року спричинило тисячі жертв серед цивільного населення та військовослужбовців з українського боку, а також масштабні руйнування і пошкодження об'єктів цивільної інфраструктури. Військова агресія вплинула на повсякденну діяльність в Україні та, зокрема, вимагала від Наглядової ради адаптації до нових реалій у процесі виконання своїх обов'язків і забезпечення операційної стійкості.</p> <p>Наглядова рада перебувала у безпосередньому та регулярному контакті з Правлінням для моніторингу ситуації, забезпечення безпеки працівників Компанії, а також надання необхідних стратегічних рекомендацій і підтримки діяльності Компанії.</p> <p>У 2025 році Наглядова рада Компанії здійснювала свою діяльність відповідно до Статуту Компанії, законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та на підставі Положення про Наглядову раду, затвердженого Загальними зборами акціонерів (Протокол № 1-2025 від 16.04.2025).</p> <p><u>Склад Наглядової ради</u></p> <p>Протягом звітного періоду Наглядова рада Компанії складалася з таких членів, що забезпечувало високий рівень експертизи та професійної спадковості:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пан Гаральд Рінер — Голова Наглядової ради; - пан Франц Фукс — заступник Голови Наглядової ради; - пані Ліане Хірнер — заступниця Голови Наглядової ради; - пан Павел Бісек — член Наглядової ради; - пан Мартін Штенітцер — член Наглядової ради; - пан Мартін Паносх — член Наглядової ради; - пан Вольфганг Штокмайер — член Наглядової ради; - пан Павло Нельга — член Наглядової ради. <p>Позачергові Загальні збори акціонерів Компанії (Протокол № 4-2023 від 18 грудня 2023 року) прийняли рішення обрати членів Наглядової ради строком на три роки — до 30 квітня 2026 року.</p>

of the Supervisory Board for a three-year term until April 30, 2026.

The members of the Supervisory Board of the Company, at the meeting held on December 19, 2023 (Minutes No. 25-2023) elected Mr. Harald Riener as the Chairman, and Mr. Franz Fuchs and Mrs. Liane Hirner as Deputy Chairmen of the Supervisory Board for the period until April 30, 2026. The Supervisory Board's composition throughout 2025 fully complied with the collective suitability requirements and the regulatory standards set by the National Bank of Ukraine.

Supervisory Board Activity in 2025

In the reporting period, the Supervisory Board held 12 meetings: 4 regular meetings and 8 extraordinary meetings. The Supervisory Board ensured consistent oversight through both physical/remote presence and, where necessary, the use of written surveys (absentee voting) to maintain efficient decision-making under martial law.

The Supervisory Board did not exceed its powers during the reporting year.

Decisions of the Supervisory Board were made by a majority vote of the members present at the meetings with voting rights. Each member had one vote. In case of an equal split, the Chairman's vote was decisive. The Supervisory Board maintained a collaborative environment, and all decisions were duly documented in the Minutes of the meetings.

During the reporting period the Supervisory Board adopted resolutions on a wide range of strategic and operational issues, including but not limited to:

- Strategic Monitoring: Regular monitoring of the current situation in Ukraine due to the Russian invasion and its impact on the insurance portfolio;
- Corporate Governance: Conducting the annual General Meeting of Shareholders, including approval of the agenda and draft resolutions;
- Financial Oversight: Review of the Management Board's report and financial statements for 2024 and the first three quarters of 2025;
- Solvency and Reserves: Review of quarterly reports on Solvency Capital Requirements (SCR), Minimum Capital Requirements (MCR). The Supervisory Board ensured that the Company maintained a sufficient level of eligible own funds to always cover these requirements;
- Monitoring business development;

На засіданні членів Наглядової ради Компанії, яке відбулося 19 грудня 2023 року (Протокол № 25-2023), пан Гаральд Рінер був обраний Головою Наглядової ради, а пан Франц Фукс та пані Ліане Хірнер - заступниками Голови Наглядової ради на період до 30 квітня 2026 року. Склад Наглядової ради протягом 2025 року повністю відповідав вимогам колективної придатності та регуляторним стандартам, встановленим Національним банком України.

Діяльність Наглядової ради у 2025 році

У звітному періоді Наглядова рада провела 12 засідань: 4 чергові засідання та 8 позачергових засідань. Наглядова рада забезпечувала належний нагляд шляхом проведення засідань як у фізичному форматі, так і дистанційно, а також, за необхідності, шляхом письмового опитування (заочного голосування) для забезпечення ефективного прийняття рішень в умовах воєнного стану. Протягом звітного року Наглядова рада не перевищувала своїх повноважень. Рішення Наглядової ради приймалися більшістю голосів членів, присутніх на засіданні та які мають право голосу. Кожен член мав один голос. У разі рівного розподілу голосів вирішальним був голос Голови. Робота Наглядової ради здійснювалася у конструктивній атмосфері співпраці, а всі рішення належним чином фіксувалися у протоколах засідань. Упродовж звітного періоду Наглядова рада прийняла рішення щодо широкого кола стратегічних та операційних питань, зокрема:

- Стратегічний моніторинг: регулярний моніторинг поточної ситуації в Україні у зв'язку з російським вторгненням та її впливу на страховий портфель;
- Корпоративне управління: проведення річних Загальних зборів акціонерів, включаючи затвердження порядку денного та проектів рішень;
- Фінансовий нагляд: розгляд звіту Правління та фінансової звітності за 2024 рік і перші три квартали 2025 року;
- Платоспроможність і резерви: розгляд квартальних звітів щодо вимог до капіталу платоспроможності (SCR) та мінімальних вимог до капіталу (MCR). Наглядова рада забезпечувала підтримання достатнього рівня прийнятних власних коштів для покриття цих вимог;
- Моніторинг розвитку бізнесу;

<ul style="list-style-type: none"> - Audit and Controls: Review of the external auditor's reports provided by LLC "BDO" (for 2024 NGAAP and consolidation purposes), assessment of the new external auditor's independence due to the held competition (PJSC "KPMG Audit"), and approval of the Internal Audit Plan for 2025 and IA Multi-Year Plans; - Audit & Transparency: Approval of holding a competition for a new external audit entity for the Company; - Strategic Planning: Approval of the IFRS 17 Planning for 2026-2028 years, and approval of the Investment and Risk Strategy for 2026; - Operational Excellence: Approval of the Reinsurance Program for 2026, appointment of a property appraiser, and approval of updated organizational structures to comply with the legal requirements for insurers; - Approval of the Issuer's Annual Information (Annual Report) for 2024; - Approval of the Risk Management Strategy and Risk Policy; - Approval of the 2026 Supervisory Board meeting schedule; - Profit Distribution: Making recommendations to the General Meeting of Shareholders regarding the 2024 profit allocation; - Review of the IFRS group report package for 2024; - Review of the Actuarial Report for 2024; - Approval of the liquidation and establishment of various structural subdivisions of the Company to optimize operational efficiency and regional presence; - Internal Documentation: Comprehensive review and approval of various updated internal documents, policies, and regulations of the Company to ensure full alignment with NBU standards and VIG Group requirements; - Key Appointments & Personnel Changes: Appointment and dismissal of the Temporary Acting Head of the Compliance Department; dismissal of the Corporate Secretary of the Company. 	<ul style="list-style-type: none"> - Аудит і контроль: розгляд звітів зовнішнього аудитора ТОВ «BDO» (щодо NGAAP 2024 року та консолідації), оцінка незалежності нового зовнішнього аудитора за результатами проведеного конкурсу (ПрАТ «КПМГ Аудит»), а також затвердження плану внутрішнього аудиту на 2025 рік та багаторічного плану внутрішнього аудиту; - Аудит і прозорість: затвердження проведення конкурсу з відбору нового суб'єкта зовнішнього аудиту Компанії; - Стратегічне планування: затвердження планування впровадження IFRS 17 на 2026–2028 роки та Інвестиційної та ризикової стратегії на 2026 рік; - Операційна ефективність: затвердження програми перестрахування на 2026 рік, призначення оцінювача майна та затвердження оновлених організаційних структур відповідно до законодавчих вимог до страховиків; - Затвердження Річної інформації емітента (річного звіту) за 2024 рік; - Затвердження Стратегії управління ризиками та Політики управління ризиками; - Затвердження графіка засідань Наглядової ради на 2026 рік; - Розподіл прибутку: надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів щодо розподілу прибутку за 2024 рік; - Розгляд пакета звітності групи за МСФЗ за 2024 рік; - Розгляд актуарного звіту за 2024 рік; - Затвердження ліквідації та створення різних структурних підрозділів Компанії з метою оптимізації операційної ефективності та регіональної присутності; - Внутрішня документація: комплексний перегляд і затвердження оновлених внутрішніх документів, політик та положень Компанії з метою забезпечення повної відповідності стандартам НБУ та вимогам групи Vienna Insurance Group; - Ключові кадрові призначення: призначення та звільнення тимчасово виконуючого обов'язки керівника підрозділу комплаєнсу, а також звільнення корпоративного секретаря Компанії.
--	---

Throughout the year, the Supervisory Board analyzed insurance market developments and trends to ensure the Company's competitive positioning.

The Supervisory Board's investment activities focused on analyzing internally managed assets in terms of their volume, structure, and profitability. The Supervisory Board focused on ensuring that the structure of the investment portfolio complied with the current Investment and Risk Strategy approved by the Supervisory Board and the Asset Management Department of Vienna Insurance Group.

Additionally, the Supervisory Board reviewed the Company's overall results and performance across business areas, as well as general results for the relevant reporting periods. The Supervisory Board also regularly monitored the movement of gross technical reserves, including, in particular, loss reserves (IBNR/RBNP) and premium reserves for key product lines and types of losses, ensuring the Company's ability to fulfill its obligations to policyholders.

In addition to the regular business topics reported, the Supervisory Board discussed and monitored compliance with recommendations and instructions in the field of insurance sales and product management systems. It regularly tracked the claims handling process for MTPL and Green Card insurance within the Company, including the number and average cost of reported claims, the number and cost of domestic and international claims, the number and cost of reopened material and personal claims, the total amount of paid domestic and external claims, the number and cost of payments (advance payment, additional payment, and first decision payment), the processing time for internal material and personal claims (both reported and closed claims), and initiatives aimed at improving the loss ratio.

A key achievement of the Supervisory Board in late 2025 was the successful governance of the process leading to the signing of the Shareholders' Agreement (SHA) between the Company, Vienna Insurance Group (VIG), and the International Finance Corporation (IFC) in December 2025. This agreement defines a new level of corporate governance and strategic partnership, aimed at expanding the Company's capital and ensuring its long-term stability under the supervision of international institutional investors.

In addition to the capital expansion strategy, the Supervisory Board approved a landmark partnership with the U.S. International Development Finance Corporation (DFC) regarding the reinsurance of war risks. This decision reflects the Board's proactive

Протягом року Наглядова рада аналізувала розвиток та тенденції страхового ринку з метою забезпечення конкурентних позицій Компанії.

Інвестиційна діяльність Наглядової ради була зосереджена на аналізі активів, що управляються всередині Компанії, з точки зору їх обсягу, структури та прибутковості. Наглядова рада забезпечувала відповідність структури інвестиційного портфеля чинній Інвестиційній та ризиковій стратегії, затвердженій Наглядовою радою, та вимогам Департаменту управління активами Vienna Insurance Group.

Крім того, Наглядова рада розглядала загальні результати діяльності Компанії за напрямками бізнесу, а також результати за відповідні звітні періоди. Наглядова рада регулярно контролювала динаміку валових технічних резервів, зокрема резервів збитків (IBNR/RBNP) та резервів премій за ключовими продуктовими лініями та видами збитків, забезпечуючи спроможність Компанії виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками.

Окрім регулярних питань порядку денного, Наглядова рада обговорювала та контролювала дотримання рекомендацій і вимог у сфері систем продажів страхових продуктів та управління продуктами. Регулярно відстежувався процес врегулювання страхових випадків за договорами ОСЦПВ та «Зелена картка» в Компанії, включаючи кількість та середню вартість заявлених збитків, кількість і вартість внутрішніх та міжнародних вимог, кількість і вартість повторно відкритих матеріальних та особистих збитків, загальну суму виплачених внутрішніх і зовнішніх відшкодувань, кількість та вартість виплат (авансових, додаткових і виплат за першим рішенням), строки врегулювання внутрішніх матеріальних та особистих збитків (як заявлених, так і закритих), а також ініціативи, спрямовані на покращення показника збитковості. Важливим досягненням Наглядової ради наприкінці 2025 року стало успішне управління процесом, що призвів до підписання у грудні 2025 року Угоди акціонерів (SHA) між Компанією, Vienna Insurance Group (VIG) та International Finance Corporation (IFC). Ця угода визначає новий рівень корпоративного управління та стратегічного партнерства, спрямований на розширення капіталу Компанії та забезпечення її довгострокової стабільності під наглядом міжнародних інституційних інвесторів.

Окрім стратегії розширення капіталу, Наглядова рада схвалила знакове партнерство з U.S. International Development Finance Corporation (DFC) щодо перестрахування воєнних ризиків. Це рішення відображає проактивний підхід Ради до управління

approach to risk management and its commitment to protecting the Company's portfolio in a challenging geopolitical environment.

Throughout the year, the Supervisory Board monitored and reviewed reports on the Company's sales and financial results, as well as the strategic allocation of assets.

Quarterly Monitored Reports

The Supervisory Board monitored the Company's performance on a quarterly basis, while the Management Board reported on financial results, including but not limited to:

- Operational Performance: Gross and net earned premiums, loss ratios by line of business (including MTPL, Green Card, Property, and Health);
- Technical Reserves: Monitoring the adequacy of insurance liabilities as required by the new valuation standards;
- Cost Efficiency: Analysis of acquisition costs and administrative expenses;
- Investment Income: Review of the structure and profitability of assets covering technical reserves and capital.

Risk management/ Asset management / Compliance

In accordance with the corporate governance standards for insurers, in the year 2024 the Supervisory Board ensured the continuity of the risk management and compliance function, with the Head of Risk Management and Head of Compliance performing their duties throughout 2025. In 2025, the Supervisory Board paid particular attention to the Internal Control System.

During 2025 the Supervisory Board was informed about risk management activities at the Company. The Supervisory Board ensured that the risk management system could identify and mitigate risks associated with military conflict and economic instability.

A detailed Investment and Risk Strategy is approved yearly in November or December. On 03.12.2025, the Supervisory Board approved the Investment and Risk Strategy for 2026.

Issuer's Annual Information

ризиками та її прагнення захистити страховий портфель Компанії у складному геополітичному середовищі.

Протягом року Наглядова рада контролювала та розглядала звіти щодо продажів та фінансових результатів Компанії, а також стратегічного розподілу активів.

Квартальні звіти, що перебували під моніторингом

Наглядова рада здійснювала щоквартальний моніторинг діяльності Компанії, при цьому Правління звітувало про фінансові результати, зокрема щодо:

- Операційної діяльності: валові та чисті зароблені страхові премії, показники збитковості за видами страхування (включаючи ОСЦПВ, «Зелену картку», майнове та медичне страхування);
- Технічних резервів: моніторинг достатності страхових зобов'язань відповідно до нових стандартів оцінки;
- Ефективності витрат: аналіз витрат на залучення клієнтів та адміністративних витрат;
- Інвестиційного доходу: розгляд структури та прибутковості активів, що покривають технічні резерви та капітал.

Управління ризиками / Управління активами / Комплаєнс

Відповідно до стандартів корпоративного управління для страховиків, у 2024 році Наглядова рада забезпечила безперервність функцій управління ризиками та комплаєнсу, при цьому керівник підрозділу управління ризиками та керівник підрозділу комплаєнсу виконували свої обов'язки протягом усього 2025 року. У 2025 році Наглядова рада приділяла особливу увагу системі внутрішнього контролю.

Протягом 2025 року Наглядова рада отримувала інформацію про діяльність Компанії у сфері управління ризиками. Наглядова рада забезпечувала функціонування системи управління ризиками таким чином, щоб вона могла своєчасно виявляти та мінімізувати ризики, пов'язані з військовим конфліктом та економічною нестабільністю. Детальна Інвестиційна та ризикова стратегія щороку затверджується у листопаді або грудні. 03.12.2025 року Наглядова рада затвердила Інвестиційну та ризикову стратегію на 2026 рік.

Річна інформація емітента

<p>In the course of its activities in 2025, the Supervisory Board assessed the Issuer's Annual Information for 2024.</p> <p>The Supervisory Board was informed of and acknowledged the external auditor's conclusions regarding this report. The external auditor confirmed that the issuer's annual information for 2024 complied with Ukrainian legislation, found no evidence of fraud or unlawful actions, and provided an unqualified audit opinion.</p> <p>By its decision, the Supervisory Board recommended that the General Meeting of Shareholders of the Company, held on 16.04.2025, review and approve the issuer's annual information for 2024.</p> <p><u>Internal Audit</u></p> <p>In 2025 the Supervisory Board acknowledged regular information reported by Internal Audit, containing Internal Audit activities in the reporting period, internal audit plan fulfillment, main findings, recommendations and the status of their implementation, and the audit plan for the following periods. The Supervisory Board ensured the functional independence of the Internal Audit Department.</p> <p><u>Committees of the Supervisory Board of the Company</u></p> <p>During the reporting period, the following Committees operated within the Supervisory Board of the Company to provide specialized oversight:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Audit Committee; - Risk Management Committee; - Appointment and Remuneration Committee. <p>The organization of the Committees' work, including the procedure for convening and holding meetings, decision-making, and documenting decisions, is regulated in accordance with legislation and the Regulations on the Committees of the Supervisory Board, approved by the Supervisory Board.</p> <p><u>Decisions may be made by the Committees:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - During real-time meetings (either by physical presence of participants in one location or through remote participation); - By absentee voting (polling). <p>Information on the activities of the Supervisory Board Committees is included in the Committees' Reports.</p> <p>On July 24, 2025, the Audit Committee, in its report, provided recommendations regarding the selection of a statutory auditor. Based on the tender results and an analysis of the proposals received, PJSC</p>	<p>У ході своєї діяльності у 2025 році Наглядова рада здійснила оцінку Річної інформації емітента за 2024 рік.</p> <p>Наглядова рада була поінформована про висновки зовнішнього аудитора щодо цього звіту та взяла їх до відома. Зовнішній аудитор підтвердив, що річна інформація емітента за 2024 рік відповідає вимогам законодавства України, не виявив ознак шахрайства або протиправних дій та надав безумовно-позитивний аудиторський висновок.</p> <p>Своїм рішенням Наглядова рада рекомендувала Загальним зборам акціонерів Компанії, що відбулися 16.04.2025 року, розглянути та затвердити річну інформацію емітента за 2024 рік.</p> <p><u>Внутрішній аудит</u></p> <p>У 2025 році Наглядова рада отримувала регулярну інформацію від підрозділу внутрішнього аудиту щодо діяльності внутрішнього аудиту у звітному періоді, виконання плану внутрішнього аудиту, основних результатів перевірок, рекомендацій та стану їх виконання, а також щодо планів аудиту на наступні періоди. Наглядова рада забезпечувала функціональну незалежність підрозділу внутрішнього аудиту.</p> <p><u>Комітети Наглядової ради Компанії</u></p> <p>Протягом звітного періоду при Наглядовій раді Компанії діяли такі комітети, що забезпечували спеціалізований нагляд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комітет з питань аудиту; - Комітет з управління ризиками; - Комітет з питань призначень та винагород. <p>Організація роботи комітетів, включаючи порядок скликання та проведення засідань, прийняття рішень і документування результатів, здійснюється відповідно до законодавства та Положення про комітети Наглядової ради, затвердженого Наглядовою радою.</p> <p><u>Рішення комітетів можуть прийматися:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - під час засідань у режимі реального часу (шляхом фізичної присутності учасників в одному місці або дистанційної участі); - шляхом заочного голосування (опитування). <p>Інформація про діяльність комітетів Наглядової ради міститься у звітах відповідних комітетів.</p> <p>24 липня 2025 року Аудиторський комітет у своєму звіті надав рекомендації щодо вибору суб'єкта обов'язкового аудиту. За результатами тендеру та</p>
---	--

'KPMG Audit' was recommended as the preferred candidate.

Following the completion of the cooperation cycle with LLC BDO, a procedure for the re-election of the external auditor was initiated during 2025. The Company conducted a transparent competition process to select an audit entity. Based on the evaluation of proposals, PJSC "KPMG Audit" was selected as the candidate whose terms and expertise most fully met the Company's requirements.

This selection was formally approved by the Extraordinary General Meeting of Shareholders of PJSC "UKRAINIAN INSURANCE COMPANY "KNAZHA VIENNA INSURANCE GROUP" on August 27, 2025 (Minutes No. 4-2025). PJSC "KPMG Audit" was appointed as the statutory audit entity to provide mandatory audit services for the Company's financial statements for a three-year period, covering 2025, 2026, and 2027.

The Committees of the Supervisory Board prepared reports on their activities, which were approved at the regular meetings of the Committees of the Supervisory Board of the Company.

Collective Suitability of the Supervisory Board of the Company

In 2025, each member of the Supervisory Board possessed a sufficient level of competence to effectively perform their assigned duties.

All members of the Supervisory Board demonstrated professional suitability and had no indications of an unsatisfactory business reputation. There were no conflicts of interest or other circumstances that could create compliance risks.

Despite involvement in other legal entities (both paid and unpaid), all members of the Supervisory Board dedicated sufficient time and attention to their responsibilities within the Company. The members demonstrated a high level of attendance at Supervisory Board and Committee meetings.

The Supervisory Board collectively possesses the knowledge, skills, and experience necessary to fulfill its responsibilities. As a collective body, the Supervisory Board has a thorough understanding of the areas for which its members are jointly responsible, as well as the expertise required for effective governance. The Supervisory Board includes enough members with knowledge and experience across all relevant business areas, enabling professional discussions and well-informed decision-making.

Based on the assessment of the collective suitability of the Supervisory Board, its members have diverse professional backgrounds and education,

аналізу отриманих пропозицій ПрАТ «КПМГ Аудит» було рекомендовано як пріоритетного кандидата.

Після завершення циклу співпраці з ТОВ «BDO» у 2025 році було ініційовано процедуру переобрання зовнішнього аудитора. Компанія провела прозорий конкурс з відбору аудиторської компанії. За результатами оцінки пропозицій ПрАТ «КПМГ Аудит» було обрано кандидатом, умови та експертиза якого найбільш повно відповідали вимогам Компанії.

Це рішення було офіційно затверджено Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПрАТ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП»» 27 серпня 2025 року (Протокол № 4-2025).

ПрАТ «КПМГ Аудит» було призначено суб'єктом обов'язкового аудиту для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії строком на три роки — за 2025, 2026 та 2027 роки. Комітети Наглядової ради підготували звіти про свою діяльність, які були затверджені на чергових засіданнях відповідних комітетів Наглядової ради Компанії.

Колективна придатність Наглядової ради Компанії

У 2025 році кожен член Наглядової ради мав достатній рівень компетентності для ефективного виконання покладених на нього обов'язків.

Усі члени Наглядової ради продемонстрували професійну придатність та не мали ознак неналежної ділової репутації. Конфлікти інтересів або інші обставини, що могли б створювати комплаєнс-ризик, відсутні.

Попри участь у діяльності інших юридичних осіб (як на платній, так і на безоплатній основі), усі члени Наглядової ради приділяли достатньо часу та уваги виконанню своїх обов'язків у Компанії. Члени Наглядової ради демонстрували високий рівень участі у засіданнях Наглядової ради та її комітетів. Наглядова рада колективно володіє знаннями, навичками та досвідом, необхідними для виконання своїх функцій. Як колегіальний орган, Наглядова рада має всебічне розуміння сфер відповідальності своїх членів, а також необхідну експертизу для ефективного управління.

До складу Наглядової ради входить достатня кількість членів із знаннями та досвідом у всіх ключових сферах діяльності, що забезпечує професійні дискусії та прийняття обґрунтованих рішень.

За результатами оцінки колективної придатності Наглядової ради її члени мають різноманітний професійний досвід та освіту, що забезпечує

<p>ensuring an appropriate level of collective competence in line with the Company's size, business operations, nature and scope of financial services, risk profile, and overall activities.</p> <p>In accordance with applicable laws and internal regulations, all members of the Supervisory Board conducted a self-assessment by submitting relevant information and documentation to the Corporate Secretary.</p> <p>Within its powers, the Supervisory Board regularly interacted with the Management Board and internal control units. Members of the Management Board and heads of internal control units regularly participated in Supervisory Board meetings, providing reports and/or other information on corporate governance, risk management, and internal control systems. The activities of the Management Board and overall, Company operations were comprehensively reviewed during Supervisory Board meetings.</p> <p>Decisions made by the Supervisory Board, as documented in the relevant meeting minutes, were duly implemented by the Management Board and structural divisions.</p> <p>The effectiveness of the Supervisory Board and its Committees was assessed, in part, based on responses collected from Board members through surveys.</p> <p>Based on the available data, the Supervisory Board, its Committees, and each of its members effectively fulfilled their duties in accordance with applicable legislation and the Company's Charter.</p> <p>The Supervisory Board carried out proper oversight and regulation of the Management Board's activities while representing shareholders' interests between General Meetings, ensuring that its responsibilities were properly executed.</p> <p>The Supervisory Board's activities resulted in positive changes in the financial and operational performance of the Company, demonstrating the effectiveness of its strategy and the reliability of governance and control bodies under challenging conditions. These achievements include reaching desired financial outcomes, maintaining a sufficient level of risk management to enhance financial stability, and ensuring the presence of processes and controls that mitigate risks.</p> <p>In 2026, the Supervisory Board intends to continue its activities to protect shareholder interests, improve corporate governance, enhance risk management and internal control systems, and strengthen the Company's financial position and overall operations as well as focusing on the following strategic priorities:</p>	<p>належний рівень колективної компетентності відповідно до розміру Компанії, характеру її діяльності, обсягу фінансових послуг, профілю ризиків та загальної діяльності.</p> <p>Відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів усі члени Наглядової ради провели самооцінку шляхом подання відповідної інформації та документів Корпоративному секретарю.</p> <p>У межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами внутрішнього контролю. Члени Правління та керівники підрозділів внутрішнього контролю регулярно брали участь у засіданнях Наглядової ради, надаючи звіти та іншу інформацію щодо корпоративного управління, управління ризиками та систем внутрішнього контролю. Діяльність Правління та загальна діяльність Компанії всебічно розглядалися на засіданнях Наглядової ради. Рішення Наглядової ради, зафіксовані у відповідних протоколах засідань, належним чином виконувалися Правлінням та структурними підрозділами Компанії.</p> <p>Ефективність діяльності Наглядової ради та її комітетів, зокрема, оцінювалася на підставі відповідей членів ради, отриманих у процесі анкетування.</p> <p>На підставі наявних даних Наглядова рада, її комітети та кожен із її членів ефективно виконували свої обов'язки відповідно до чинного законодавства та Статуту Компанії.</p> <p>Наглядова рада здійснювала належний контроль і регулювання діяльності Правління, представляючи інтереси акціонерів між Загальними зборами та забезпечуючи належне виконання своїх повноважень.</p> <p>Діяльність Наглядової ради сприяла позитивним змінам у фінансових та операційних результатах Компанії, що демонструє ефективність обраної стратегії та надійність системи управління і контролю навіть у складних умовах. До таких досягнень належать досягнення запланованих фінансових результатів, підтримання достатнього рівня управління ризиками для забезпечення фінансової стабільності, а також функціонування процесів і контрольних механізмів, спрямованих на мінімізацію ризиків.</p> <p>У 2026 році Наглядова рада має намір продовжити свою діяльність з метою захисту інтересів акціонерів, вдосконалення корпоративного управління, посилення систем управління ризиками та внутрішнього контролю, а також зміцнення фінансового стану та загальної діяльності Компанії, зосереджуючись на таких стратегічних пріоритетах:</p>
---	--

<p>Strategic Resilience & Capital Adequacy: Ensuring the Company maintains a superior solvency position through proactive asset-liability management and continuous stress testing under various economic scenarios.</p> <p>ESG & Sustainability: Commencing the formal integration of Vienna Insurance Group's sustainability framework in collaboration with the IFC, focusing on ethical business conduct and environmental responsibility.</p> <p>Market Expansion: Supporting the Management Board in exploring new market opportunities related to the post-war reconstruction of Ukraine and the development of innovative retail insurance products.</p>	<p>Стратегічна стійкість та достатність капіталу: забезпечення високого рівня платоспроможності Компанії шляхом проактивного управління активами та зобов'язаннями, а також проведення регулярного стрес-тестування за різними економічними сценаріями.</p> <p>ESG та сталий розвиток: започаткування формальної інтеграції рамкової системи сталого розвитку Vienna Insurance Group у співпраці з IFC, зосередженої на етичному веденні бізнесу та екологічній відповідальності.</p> <p>Розширення ринку: підтримка Правління у дослідженні нових ринкових можливостей, пов'язаних із післявоєнною відбудовою України, а також у розвитку інноваційних роздрібних страхових продуктів.</p>
--	---

Chairman of the Supervisory Board/
Голова Наглядової Ради

Harald Riener/
Гаральд Рінер

