

**Консолідований звіт акціонерства (звіт про управління)
Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «Еталон»**

до консолідованої фінансової звітності ПРАТ «СК «Еталон»
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

Шановні, такі та шановні партнери, клієнти та співробітники, акціонери, як Голова Наглядової ради та від імені акціонерства Товариства, в лобу звернутися до кожного із вас особисто.

Україні та цій країні перебуває у стані війни та у надзвичайно важкій ситуації. Незважаючи на таку екстремальну ситуацію, люди в Україні продовжують докласти максимум зусиль для підтримки як свого повсякденного життя, так і своїх функціональних обов'язків, наскільки це можливо.

Ми висловлюємо захоплення, повагу та подяку за таке ставлення. Враховуючи фактичні та технічні можливості та завдяки особливій прохильності співробітників Товариства ми відновили до наших партнерів та клієнтів, ми докладимо всіх зусиль для продовження великої справи на території України.

Ми дякуємо всім Вам за вашу зваженість і довіру до Товариства.

Ми ділимося з вами звітом про діяльність Товариства у звітному році, що містить цілком викликів, які стоять перед нами, а також прогрес, якого ми досягнули на шляху до виконання наших зобов'язань, як перед акціонерами так і зробили перед суспільством, громадянами, країною. Цей звіт відкриває наше тверде переконання, що будь-якому Товариству для процвітання в тривалій перспективі та створення цінності для акціонерів необхідно одностайно формувати цінність для суспільства.

Ці зобов'язання одночасно виконують внутрішні та зовнішні функції. Вони допомагають нам оцінити зовнішні виклики, але, що не менш важливо, дозволяють менеджменту і всім нас у різних бізнесах Товариства, зонах і на різних ринках у наших спільних зусиллях щодо виконання поставлених цілей. Невпинно беруться до уваги потреби наших стейкхолдерів.

Наші стейкхолдери також нас спрямовують до депозитово цінних запитань про інші зобов'язання і те, яким чином вони підтримують наш бізнес. Прагнимо бути у часі лідером у сфері діяльності Товариства, а особливо нашої корпоративної стратегії, тем, заради чого ми знаємо як компанії. Нас глибоко хвилює здоров'я та добробут людей і ми інвестуємо в майбутнє через покращення наших послуг, збереження навколишнього середовища, використання сучасних технологій.

Фундаментальним розумінням є те що збереження природних ресурсів та природного навколишнього середовища є запорукою благополуччя життя наших дітей та онуків - це саме те, що чекають від нас сьогоднішні та чого потребує суспільство.

Ми продовжуємо активно впроваджувати інші зобов'язання щодо екологічної та соціальної стабільності, що є необхідними для функціонування нашого підприємства, а також стійкого росту й розвитку громади в Україні. Наше зобов'язання щодо прямих витрат молоді допомагає підсилити та розвинути навчальні і конкурентну працездатність молодих людей на ринку праці Європи.

Для Товариства створення спільних цінностей - це способ побудови бізнесу, що знаходить своє відображення в нашому колективному управлінському мисленні. Ми отримують від наших лідерів і працівників інтеграцію бізнес можливостей та суспільної потреби. Для Товариства все це здійснюється викликом пошуку дієвого методу вимірювання бізнес-цінностей і прагнення інтегрувати бізнес можливості та суспільної потреби, а не лише окремих заходів. Ми будемо продовжувати працювати над цим усебічно інтегрованою діяльністю, створення спільних цінностей, а також очікуємо соціального впливу, а не лише окремих заходів. Ми будемо продовжувати працювати над цим усебічно інтегрованою діяльністю, створення спільних цінностей, а також очікуємо соціального впливу, а не лише окремих заходів.

Створення спільних цінностей, що нашіше бізнес на тривалу перспективу, це успіх суспільства й економічної діяльності тісно пов'язані та взаємозалежні. Цей звіт має завдання привести до ефективніших колективних дій щодо розв'язання найбільш болючих для суспільства проблем і викликів.

Хотіли висловити вам щирої поваги за вашу постійну увагу та відправку наших компаній. Ваша довіра та участь відіграють ключову роль у нашому успіху, і ми цінимо кожного з вас.

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

Привітання Товариства, має за честь запропонувати Вам до розгляду чергову річну звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2025 року. У звіті відображено загальні результати діяльності, стратегія компанії на фінансових ринках та завдання на майбутнє.

Динаміка розвитку Товариства має нам підстав очікуватись у наступному 2026 році зберігти та зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України та посилити інтеграцію до країн міжнародних співдружств.

За історію своєї діяльності Товариство утримує зв'язок між серед фінансових установ країни та між стійку репутацію надійного партнера по бізнесу. Не забуваємо на виклики воєнного стану, який введено в Україні починаючи з 24.02.2022 року, ми працюємо професійно та якісно. Надійність, відкритість, згода згоди до партнерів та клієнтів, чітко виконання своїх зобов'язань та індивідуальний підхід до проблем акціонерів, клієнтів Товариства - незмінні принципи нашої діяльності.

Ми раді вітати в стінах Товариства кожного, хто прагне процвітання та благополуччя нашої суспільства, хто дотримується принципів чесного партнерства та вірності в першому та в останньому майбутньому нашої країни.

3. Інформація про розвиток та вихідні перспективи подальшого розвитку підприємства

ПРАТ «СК «Еталон» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованого Печерською районною державною адміністрацією 15 листопада 2001 року та включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 17 грудня 2004 року № 1 070 120 0000 004410.

Присвоєний ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців №20080515.

Зареєстрована фінансовою установою за реєстраційним номером 11108806 (Свідчення СТ № 119 від 30.07.2009) з 18 грудня 2001 р. за номером 27655 якого на обліку в ДПІ у Шевченківському районі ГУ ДФС у м. Києві, ідентифікаційний код ДПІ - 39581761.

Скорочена найменування Товариства - ПРАТ «СК «Еталон», СК «Еталон».

ПРАТ «СК «Еталон» є правонаступником:

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПУСК», ідентифікаційний код 32664836, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 07.10.2003 року.

Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 25.06.2002 року.

Закритого акціонерного товариства «Українська поштово-страхова компанія», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 15.11.2001 року.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового закону майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховування, страхове посередництво, допоміжні послуги зі страхування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство є ідентифікованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Перелік видів страхування (ринків у межах відповідного класу), та видів страхових сум станом на 31.12.2025 року отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування:

клас страхування	види класу страхування	ринки у межах класу
1	страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)	страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання
2	страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)	1) страхування на випадок хвороби 2) медичне страхування
3	страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

4	страхування залізничного рухомого складу	страхування залізничного рухомого складу
5	страхування повітряних суден	страхування повітряних суден
6	страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плаваючих споруд)	страхування водних суден
7	страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж))	страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)), незалежно від способу транспортування
8	страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
9	страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабж, умисні пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі Б	страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабж, умисні пошкодження / знищення майна)
10	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" 2) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" 3) страхування відповідальності під час перевезення наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт).
11	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна. 2) страхування відповідальності під час перевезення повітряним судном.
12	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна. 2) страхування відповідальності під час перевезення водним судном.
13	страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)	2) страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установи за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень за особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу позастроєвості та мінімального капіталу
14	страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)	страхування інших фінансових ризиків, крім страхування крадіжки та поруху (справді)
18	страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі	1) страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордоном 2) страхування витрат, інших, ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордоном

ПрАТ «СК «Епізона» є матеріальним підприємством Групи, яка включає:

Найменування дочірніх Товариств	Код ЄДРПОУ	Дата останнього контролю	Частка в Статутному капіталі %	Вид діяльності	Місцезнаходження

ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	42902263	22.03.2019	99,9	79.12 Діяльність туристичних операторів (основний)	Україна, 01133, місто Київ, ВУЛИЦЯ СВІТІНА КОНОВАЛІЦЯ, будинок 32-Б, офіс 2
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	42902373	22.03.2019	99,98	79.90 Надання інших послуг бронювання та послуги з цим діяльність (основний)	Україна, 03037, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДИТЯРИВСЬКА, будинок 33-Б, 2 ПІД'ЇЗД

Місія Групи – змінюватися та ініціювати позитивні зміни в країні, бути компанією першого вибору, емоційно близькою кожному українцю.

Стратегічна мета – бути провідним, комерційно успішним Групою з високою стійкістю бізнесу, лідером у частині інновацій та задоволення клієнтських потреб.

Корпоративні цінності Групи є:

- Людина

Ми прагнемо стати компанією номер один для клієнтів і співробітників. Наша команда – рушійна сила позитивних змін. Кожен член команди отримує ті самі умови для ефективного роботи, навчання та розвитку. Наші клієнти – це партнери, які нам довіряють. Для них ми створюємо якісні сучасні продукти та сервіси. Ми будемо безбар'єрні середовище, в якому кожна людина відчуває себе комфортно.

- Розвиток

Ми віримо, що розвиток кожного з нас є запорукою успіху всієї Групи. Ми впевнені, що рішення Групи – це вигідний вклад у побудову успішної держави. Ми залучаємо ініціативу на всіх рівнях управління, запроваджуємо новий та прагнемо відповісти очікуванням клієнтів у всьому – від продуктів і технологій до якості сервісу та комунікацій.

- Прозорість

Ми прагнемо чесної та прозорої. Ми неухильно дотримуємося загальноприйнятих принципів, нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України. Ми цінуємо порядність і прагнемо завжди втрапляючи довіру клієнтів, співробітників, партнерів та акціонерів, учасників.

Група здійснює свою діяльність на території України. Протягом 2025 року економічне середовище в Україні характеризується поступовим відновленням економічної активності в умовах тривалого воєнного стану та пов'язаних із ним суттєвих ризиків і невизначеностей.

Основним ризиком і викликом в 2025 році є війна. Майже чотирі роки триває інтенсифікація російської агресії. Україна втрастила тисячі життів, зруйнувала тисячі міст і сіл, непоправно збитий завод бізнес, подматювано систему соціального захисту. Паура бойових дій, обстрілів всієї території держави, України, завдали підприємці і домогосподарствам міжнародних партнерів, зуміли утримати економіку країни від краху, і утримали останніх місяців демонструє, хоча й хиткі, все ж позитивні ознаки стабільності.

У звітному періоді спостерігалася помірна зростаюча тенденція внутрішнього продукту, що було зумовлено відновленням внутрішнього попиту, активізацією окремих секторів економіки та підтримкою з боку міжнародних партнерів. Ведення економічної діяльності залишилося обмеженою внаслідок пошкодження інфраструктури, перебоїв в енергопостачанні, логістичних труднощів та дефіциту трудових ресурсів.

Інфляційні процеси у 2025 році демонстрували тенденцію до спокійності, одна залишатися на відносно підвищеному рівні. Грошово-кредитна політика була спрямована на забезпечення макроекономічної стабільності, що зумовлювало збереження порівняно високої вартості кредитних ресурсів.

Фінансовий сектор України загалом зберігає стабільність завдяки суттєвій міжнародній фінансовій підтримці та заходам державної політики. Тим не менш, діяльність фінансових установ здійснювалася в умовах підвищення кредитних ризиків, обмеженого доступу до довгострокового фінансування та залежності від зовнішніх джерел фінансування.

Воєнний стан продовжував мати значний вплив на економічне середовище, зокрема через підвищені банківські ризики, руйнування активів та інфраструктури, а також зниження інвестиційної активності. Значочні фактори безпосередньо впливали на діяльність страхових компаній, зумовлюючи зміну структури попиту на страхові послуги, підвищення рівня страхових ризиків та обмеження платоспроможності клієнтів.

Враховуючи зазначене, економічне середовище, в якому здійснює діяльність Група, залишається нестабільним та характеризується високою рівнем невизначеності. Керівництво Групи постійно здійснює моніторинг поточних обставин та вживає необхідних заходів для мінімізації негативного впливу зовнішніх факторів на фінансовий стан та результати діяльності Групи.

Значочні макроекономічні та внутрішні фактори мали безпосередній вплив на діяльність Групи як страховика.

У звітному періоді спостерігалася такі ключові тенденції:

Зниження платоспроможності страхувальників, що впливало на рівень страхових премій, свідомість їх сисати та розширення присутності договорів;

Посилення акценту на ліквідності та капіталу, що вимагало від Групи підтримання достатнього рівня високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед страхувальниками;

Операційні ризики, пов'язані з безпекою персоналу, безперервністю бізнес-процесів та функціонуванням IT-інфраструктури.

Крім того, регуляторні середовище залишалося динамічним, а вплив на діяльність страховика, включно питання платоспроможності, ліквідності та управління ризиками, продовжували поглиблюватися під впливом скоростратегічних процесів.

Група здійснює постійний моніторинг зовнішніх факторів та адаптує свою андеррайтінгову, інвестиційну та нерестрахову політику з метою забезпечення фінансової стійкості та виконання зобов'язань перед страхувальниками.

Керівництво Групи оцінює здатність Групи продовжувати свою діяльність як безперервній організації, враховуючи поточне економічне середовище в Україні, наявний рівень ліквідності, результати операційної діяльності, доступу до фінансових ресурсів, а також вплив факторів, характерних для страхового ринку.

Група впевнена, що вона вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наслідки це можливо. Подальший розвиток подій у політичній, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що зараз не може бути визначений.

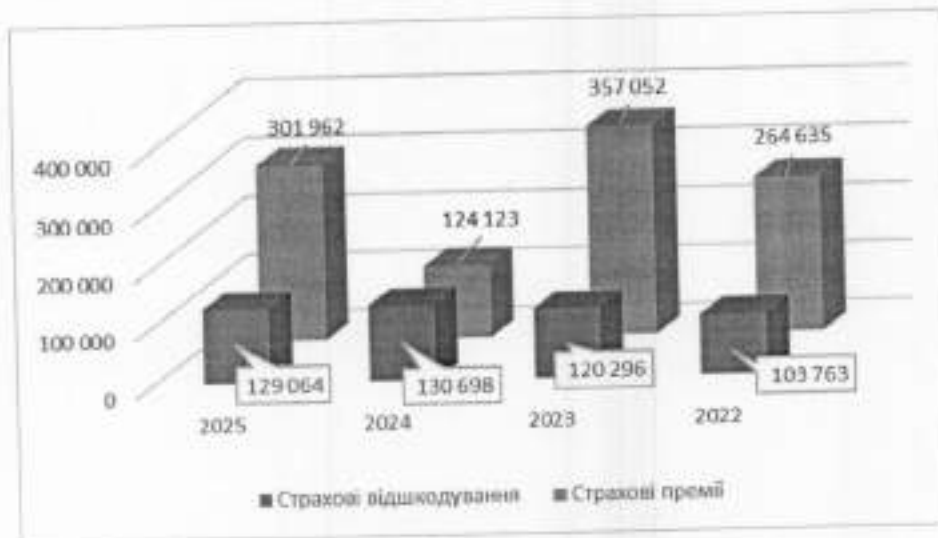
Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Деякі фінансові запити не вказує ніяких коригувань, які могли б мати вплив як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Аналіз результатів діяльності

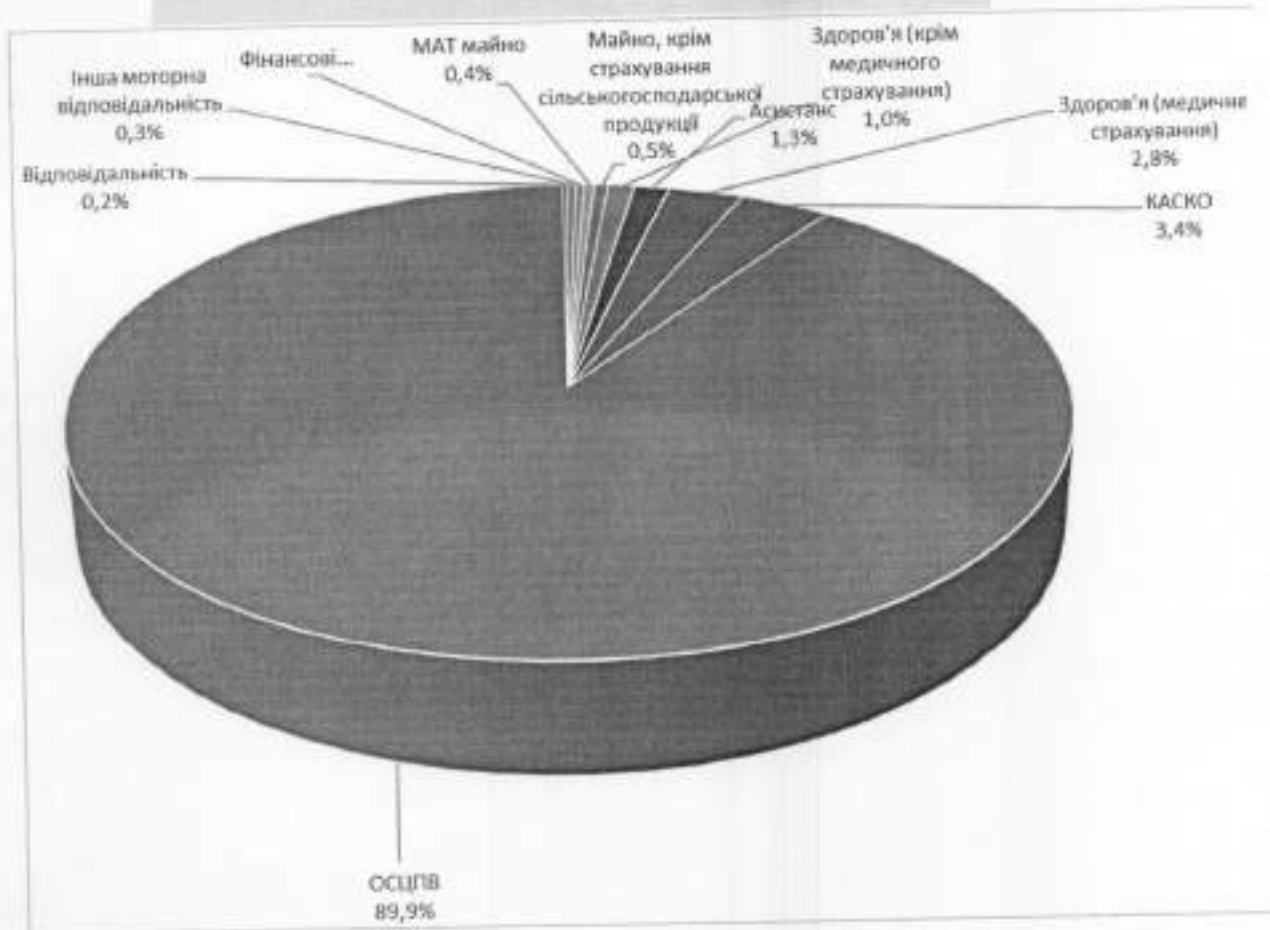
Майже чотири роки повномасштабного російського вторгнення виявилися найбільш ризикованими для страхового ринку України. Тимчасова окупація південно-східної частини країни, евакуація чисельної кількості населення, знищення майнових об'єктів, інфраструктури призвели до суттєвого зростаючого попиту на страхові послуги та скорочення всіх показників діяльності страховика.

Попри всі складні обставини роботи під час воєнного стану, а тому чимало скоротили центри обслуговування клієнтів за потреби з електрикопостачанням, колектив СК «Еталон» продовжував наполегливо працювати заради підтримки своїх клієнтів та успіху компанії. Завдяки цьому Компанія зовнішню відповідала своєю повномасштабною діяльністю та успішно продовжує свою роботу:

- ✓ Загальна кількість укладених договорів страхування в 2025 році становить 199 284 шт., що складає 87% порівняно з 2024 роком.
- ✓ Загальний обсяг страхових платежів, зібраних Компанією за звітний період, складає 301 962 тис. грн., що складає 243% порівняно з минулорічним показником (2024 р. – 124 123 тис. грн.).
- ✓ Обсяг сплачених страхових виплат/відшкодувань в 2025 р. становить 129 164 тис. грн. (2024 р. – 130 698 тис. грн.).



Структура страхового портфелю за 2025 р.:



- ✓ Щодо структури страхового портфелю, то у воєнний час передбачуваним є зменшення частки на добровільні види страхування через низьку платоспроможність населення, але залишатиметься пікит на обов'язковій автостраховці, переважну частку якої складає ОСЦПВ.
- ✓ У 2025 р. в структурі страхового портфелю питома вага ОСЦПВ становить 90%, на другому місці страхування вільного транспорту (3,0%). Відсоток інших видів страхування в страховому портфелі Компанії порівняно з 2024 роком залишатиметься майже без змін.

Впродовж всього звітного періоду Товариство продовжувало забезпечувати надійний страховий захист для своїх клієнтів, виконувала свої обов'язки перед партнерами своєчасно та в повному об'ємі, а також використовувала та примножувала свій теоретичний та практичний досвід в сфері фінансових послуг, а саме:

- ✓ Продовжило активну співпрацю з мультиагентом Євратіон (Nextor Solutions LLC-EWA) з продажів електронних полісів з обов'язкового та добровільного страхування ЦПВВНСТ.
- ✓ Активно впроваджено нових страхових продуктів в інформаційно-телекомунікаційній системі InCore для введення договорів страхування, в тому числі що й призвело до збільшення частки електронних полісів.

На потребу вимог страхового ринку та діючого законодавства оновлено ряд страхових продуктів, таких як: страхування життя за програмою «Оселя», особисте страхування за програмою «Здоров'я у дорослі», страхування поліпрофесійних Украївців, страхування чоловічих дружин тощо, а також розроблено додаткові страхові продукти, такі як «Безпека», «Відр».

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або інших провочних щодо деривативних цінних паперів емітентами (крім умовних / емінентних осіб), які надають клірингову діяльність центрального контрагента, у межах проведення такої клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку або акціонерів, зобов'язаних, фінансового стану і доходів або витрат, зокрема інформація про: заходи на підлітку емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі підлітку щодо структуривання кожного основного виду провадимої операції, для якої використовуються операції деривативів;

складівств емітента до цінних паперів, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику зростаючих витрат;
Група не укладала деривативних контрактів та не здійснювала провочних щодо деривативних цінних паперів.

Х. Інші корпоративні управління

1. Мета провадження діяльності страховика
Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (далі по тексті - Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійсненні фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом. У 2023 році Товариство здійснювало страхування юридичних і фізичних осіб. Товариство здійснює свою діяльність на всій території України, окрім анексованих територій.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на дискретне роз'яснення із тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Принципи корпоративного управління Товариства розміщено на власному сайті Товариства www.etalon.ua

Товариство та його посадові особи дотримуються Принципів корпоративного управління.

Протягом звітного року порушень та/або відхилень Товариством від Принципів корпоративного управління не відбувалось. Товариство застосовувало всі положення кодексу корпоративного управління.

3. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій емітента

Акціонери ПрАТ «СК «Еталон» станом на 31 грудня 2023 року:

- Ніколає Елтоні Платона, ПІН 2825325175, Паспорт 538458961 виданий 27.03.2015 року, дата народження 09.05.1977, країна громадянства Сполучені Штати Америки. Місце проживання: 229 Jettli Ln, Cody, WY, 82414, USA, Номер соціального страхування (SSN) 520-98-7671. Розмір частки засновника (учасника): 76 991 500,00 грн. (99,988961 %).

- Яременко Олександр Васильович, ПІН 2823715518, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 03035, м. Київ, вул. Метрополітана Василя Липківського, 13, кв. 66. Розмір частки засновника (учасника): 4 000,00 грн. (0,005194% статутного капіталу).

- Платона Юлія Сергіївна, ПІН 3218918946, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 02122, м. Київ, вул. Опері де Бальзак, 46, кв. 21. Розмір частки засновника (учасника): 4 500,00 грн. (0,005864% статутного капіталу).

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринку небанківських фінансових послуг Національного банку України від 29.12.2023 року за № 21/2423-рп підтверджено відповідність структури власності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» вимогам щодо прозорості.

4. Перелік членів наглядової ради та контролюючого наглядового органу. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворення нової ради.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Ніколає Елтоні Платона		X	<p>Захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної статутом та Законом, здійснення управління Товариством, а також контроль та регулювання діяльності Правління, Організації роботи Наглядової Ради, скликання засідань Наглядової ради та голосування на них, відкриття Загальної збори, здійснення повноважень, передбачених законодавством (зокрема статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства») та положенням про Наглядову Раду Товариства.</p> <p>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</p> <ul style="list-style-type: none"> - керує та організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи; - скликає засідання Наглядової ради та голосує на них; - відкриває Загальні збори; - забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням рішень Загальної збори та Наглядової ради; - веде обов'язковий для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Товариства реєстрархивний і питань, що належать до його компетенції; - організовує роботу зі створення комітету Наглядової ради, зусилля членів Наглядової ради до складу комітету, а також координує діяльність, зв'язки між Наглядовою радою та з іншими органами і посадовими особами Товариства; - пропонує кандидатуру на посаду корпоративного секретаря; - здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради спрямовані на досягнення мети Товариства.
Яременко Олександр Васильович		X	
Сочаськой Андрій Іванович		X	

Чи проведені засідання наглядової ради, наглядовий орган прийняв на них рішення, провадив, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішення, визначених, на діяльність наглядової ради зумовила зміну у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>Наглядовою Радою Товариства протягом 2023 року проведено ряд засідань, на яких зокрема прийняті рішення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вихід ПрАТ «СК «Еталон» зі складу Асоціації «Страховий Бізнес»; - затвердження Положення про регулювання страхових виплатів за договорами страхування власних транспортних засобів (крім залізничного) – КАСКО та обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів – ОСЦПВ ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - внесення змін до посадових інструкцій Голови Правління та Заступника Голови Правління з фінансових питань з урахуванням затвердження Плану відновлення, що містить план фінансування ПрАТ «СК «Еталон», Плану безперервної діяльності ПрАТ «СК «Еталон»; - розклад звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок ПрАТ «СК «Еталон»; - розклад звіту про діяльність пародіалу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «Еталон»;
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> - призначення публічного реєстратора – уповноваженого представника ПрАТ «СК «Еталон» під час внесення до Реєстру зобов'язань записів про страхових агентів, дочірнього страхових агентів, субагентів ПрАТ «СК «Еталон»; - затвердження Порядку коригування зміни кількості персоналу ПрАТ «СК «Еталон» у зв'язку із зміною обсягів діяльності та закладових витрат; - затвердження Додатку № 1 до Положення андеррайтингу ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - затвердження Положення про організацію роботи зі страховими посередниками у ПрАТ «СК «Еталон»; - затвердження Положення про порядок реалізації страхових та перестрахових продуктів керівниками та працівниками з реалізації ПрАТ «СК «Еталон»; - погодження укладання ПрАТ «СК «Еталон» договорів купівлі-продажу цінних паперів та надання повноважень на підписання цих договорів; - обрання члена Правління ПрАТ «СК «Еталон»; - розгляд звіту про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «Еталон» від 30.06.2025 року; - затвердження Положення захисту і обробки персональних даних ПрАТ «СК «Еталон»; - призначення головного комп'ютерного менеджера ПрАТ «СК «Еталон»; - розгляд звіту та рекомендацій аудиторського комітету про виконання процедури вибору на конкурсних засадах суб'єкта аудиторської діяльності (Аудитора) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон» за 2023 рік; - призначення Аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон» за 2025 рік; - надання повноважень на підписання від імені Товариства договору про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності; - затвердження Внутрішньої політики формування технічних резервів ПрАТ «СК «Еталон»; - розгляд Звіту про стан компанії-ризик ПрАТ «СК «Еталон» за 9 міс 2025 року; - затвердження Положення про врегулювання страхових випадків за договорами страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного) – КАСКО та обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів – ОСЦПВ ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - затвердження Положення про врегулювання страхових випадків за страховими продуктами: медичне страхування (код продукту 030); медичне страхування ізонових тривалей під час їх перебування на території України (код продукту 035); комплексне страхування подорожувачів за межами України (код продукту 370); комплексне страхування подорожувачів по Україні (код продукту 410) ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - затвердження Положення про врегулювання страхових випадків за страховими продуктами, іменами піл: медичне страхування (код продукту 030); медичне страхування ізонових тривалей під час їх перебування на території України (код продукту 035); комплексне страхування подорожувачів за межами України (код продукту 370); комплексне страхування подорожувачів по Україні (код продукту 410); страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного) – КАСКО (код продукту 06 та субпродукт); страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (код продукту 500, 501) ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок ПрАТ «СК «Еталон» підрозділом внутрішнього аудиту Товариства на 2026 рік; - затвердження Плану діяльності ПрАТ «СК «Еталон» на 2026 - 2028 р.р.; - затвердження Методики розрахунку розміру середнього збитку ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - затвердження Додатку № 1 до Положення перестраховання ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - затвердження Додатку № 1 до Положення андеррайтингу ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції.
--	---

Протягом 2025 року відбулись наступні зміни у складі Наглядової Ради Товариства:

1. Повноваження Ніколаса Ентони Пітца на посаді Голови Наглядової Ради припинено рішенням загальних зборів акціонерів № 2-2025 від 23.12.2025 року у зв'язку з переобранням нового складу Наглядової Ради Товариства.
2. Повноваження Яремени Александра Васильовича на посаді Члена Наглядової Ради припинено рішенням загальних зборів акціонерів № 2-2025 від 23.12.2025 року у зв'язку з переобранням нового складу Наглядової Ради Товариства.
3. Ніколаса Ентони Пітца обрано на посаду Голови Наглядової Ради рішенням загальних зборів акціонерів № 2-2025 від 23.12.2025 року строком на 3 роки.
4. Яременко Александра Васильовича обрано на посаду Члена Наглядової Ради Голови Наглядової Ради рішенням загальних зборів акціонерів № 2-2025 від 23.12.2025 року строком на 3 роки.
5. Сосницького Андрія Завойковича обрано на посаду Члена Наглядової Ради Голови Наглядової Ради рішенням загальних зборів акціонерів № 2-2025 від 23.12.2025 року строком на 3 роки. (Особу погоджено Національним банком України як кандидата на посаду члена Правління Товариства 12.12.2025 року).

Комітет з питань наглядової ради

	Так	Ні	Персональний склад комітету
З питань аудиту	X		Паламарчук Людмила Володимирівна, Пашинська Катерина Анатоліївна, Ложкін Дмитро Юрійович
З питань призначень		X	Варіаційна петиція, які належать до повноваження комітету, здійснюється Наглядовою радою Товариства
З кандидатур		X	Варіаційна петиція, які належать до повноваження комітету, здійснюється Наглядовою радою Товариства
Інше (зазначити)	-		-
Чи проведені засідання комітету наглядової ради, загальної ознаки прийнятні на них рішення	Комітет з питань аудиту провів засідання для вирішення переможця конкурсу щодо обрання аудитора		

5. Інформація про склад виконавчого органу страхування та його зміну за рік

Склад виконавчого органу станом на 31.12.2025 року:

Голова Правління Кравченко Олег Олександрович

Заступник Голови Правління з фінансових питань Осипська Юлія Анатоліївна

Член Правління Царьов Кирило Федорович

Член Правління Ложкін Дмитро Юрійович (увільнений у зв'язку з призовом до ЗСУ на мобілізації 13.07.2025 року).

Протягом 2025 року відбулись наступні зміни у складі виконавчого органу Товариства:

1. Царьова Кирило Федоровича обрано на посаду члена Правління рішенням Наглядової Ради Товариства № 106 від 09.05.2025 року безстроково. (Особу погоджено Національним банком України як кандидата на посаду члена Правління Товариства).
2. Члена Правління Ложкіна Дмитра Юрійовича увільнено у зв'язку з призовом до ЗСУ на мобілізації 13.07.2025 року.

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління	Управління загальною діяльністю Товариства, організація роботи Правління, представництво без довіреності від імені Товариства, відносно до рішень Правління, вчинення правочинів від імені Товариства

Заступник голови правління з фінансових питань	Управління фінансовим управлінням та бухгалтерією, участь в роботі Правління як виконавчого виконавчого органу
Член правління	Управління юридичним управлінням, участь в роботі Правління як виконавчого виконавчого органу (увільнений у зв'язку з призовом до ЗСУ по мобілізації)
Член правління	Управління департаментом управління збитків, участь в роботі Правління як виконавчого виконавчого органу

Чи проводили засідання виконавчого органу загальної ознаки прийнятих на них рішень, інформація про результати роботи виконавчого органу, а також, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом звітного періоду проведено ряд засідань Правління ПрАТ «СК «Еталон». Всі прийняті на них рішення стосуються регулювання операційної діяльності Товариства. Рішеннями внесли зміни в методологію організації структури продажів та оновлено продуктивний ряд товариства, тощо.
---	--

6. Інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальної ознаки прийнятих на таких зборах рішень

Вид загальної збори	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29 квітня 2025 року	
Кворум зборів	100	

Опис	<p>У звітному році товариством 29 квітня 2025 року були проведені річні загальні збори акціонерів в порядку, передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-IX та змінами до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства».</p> <p>Положення статей 40 - 57 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення загальних зборів не застосовуються до загальних зборів, проведених відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства».</p> <p>Регістр акціонерів за вих. № 165991 (скасовано ПАТ «НДУ») станом на 29 квітня 2025 року у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Відповідно до реєстру (переліку) акціонерів у загальних зборах ПрАТ «СК «Еталон» взяли участь акціонери (їх представники), які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій товариства.</p> <p>1) Осіб, включених до реєстру акціонерів станом на 29 квітня 2025 року, які мають право на участь у загальних зборах: 3 осіб.</p> <p>2) Зареєстрованих акціонерів (їх представників), які мають право на участь у загальних зборах: 3 осіб.</p> <p>3) Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів, 77 000 000 голосів, що становить – 100 % від 77 000 000 голосів.</p> <p>Присутні акціонери та їх представники: Полозов Роман Валерійович – представник акціонера Паша Ніколаса Ентони (99,588961 %); Паша Роман Валерійович – представник акціонера Паша Юлія Сергійівна (0,005844%); Сочаловий Андрій Зіновійович – представник акціонера Ірешко Олександра Васильовича (0,005194%).</p> <p>Місце проведення загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон» – м. Київ, вул. Гарматна, 8, прим. 6.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон». Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон». Затвердження порядку проведення загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон». Звіт правління ПрАТ «СК «Еталон» про результати фінансово-господарської діяльності у 2024 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління. Звіт Наглядової ради ПрАТ «СК «Еталон» про результати роботи в 2024 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради. Затвердження річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік: <ul style="list-style-type: none"> затвердження річного фінансового звіту; розклад виконання звітності за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розкладу. Про реалізацію прибутку та покриття збитків ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік. Про затвердження звіту про вибори членів Наглядової ради ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік. Про затвердження звіту про вибори членів Правління ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік. Про складання укладених Товариством протягом 2024 року та 2025 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства. Про попереднє погодження укладання Товариством протягом 2025 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів та договорів страхування в межах статутної діяльності Товариства та надання погодження на підписання від імені Товариства протягом 2025 року таких правочинів. <p>У першому питанні порядку денного Обрання Голови та секретаря загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон»: Голова загальних зборів – Голова Правління ПрАТ «СК «Еталон» Кравченко Олег Олександрович. Секретар загальних зборів – Член Правління – начальник юридичного управління ПрАТ «СК «Еталон» Дюжин Дмитро Юрійович.</p> <p>У другому питанні порядку денного Обрання складу лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон»: Голова лічильної комісії – начальник відділу судового представництва та захисту ПрАТ «СК «Еталон» Панченко Юлія Юріївна. Член лічильної комісії – юрист-консульт відділу судового представництва та захисту ПрАТ «СК «Еталон» Макарченко Марина Андріївна.</p> <p>У третьому питанні порядку денного Затвердження порядку проведення (регламенту) загальних зборів акціонерів: 1. Виступи по питанням порядку денного - до 10 хв. 2. Повторні виступи - до 5 хв. 3. Відповіді на запитання - до 5 хв.</p> <p>У четвертому питанні порядку денного Затвердження звіту Правління ПрАТ «СК «Еталон» про результати фінансово-господарської діяльності за 2024 рік.</p> <p>У п'ятому питанні порядку денного Затвердження звіту Наглядової ради ПрАТ «СК «Еталон» про результати роботи в 2024 році.</p> <p>У шостому питанні порядку денного Затвердження річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік та звіту аудиторів за 2024 рік.</p> <p>У сьомому питанні порядку денного Дивіденди не виплачувати та не включувати. Результати фінансово-господарської діяльності в 2024 році зняти на покриття збитків за минулий період.</p> <p>У восьмому питанні порядку денного Затвердження звіту про вибори членів Наглядової ради ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік.</p>
------	---

Здійняття питань порядку денного

Затвердити звіт про виборгороду членів Правління ПрАТ «СК «Етасон» за 2024 рік.

Здійняття питань порядку денного

Скласти всі укладені Товариством протягом 2024 року та 2025 року значні правочини, а саме: договори купівлі-продажу цінних паперів та договори страхування в межах статутної діяльності Товариства.

Здійняття питань порядку денного

Попередньо погодити укладення Товариством протягом 2025 року значних правочинів, а саме: договори купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства в межах загальної суми 300 000 000,00 гривень та договори страхування в межах страхової суми 2 000 000 000,00 гривень за одним договором. Доручити Голові Правління ПрАТ «СК «Етасон» Крайчуну Олегу Олександровичу підписати від імені Товариства протягом 2025 року значних правочинів, а саме: договори купівлі-продажу цінних паперів та договори страхування, умови якихочасних договорів встановити на власний розсуд.

Всі рішення прийнято одностановно

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	23 грудня 2025 року	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>У звітному році товариством 23 грудня 2025 року були проведені річні загальні збори акціонерів в порядку, передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-IX та відповідно до підпункту 2 пункту 2 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 154 від 16.02.2023 року.</p> <p>Положення статей 40 - 57 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення загальних зборів не застосовуються до загальних зборів, проведених відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства».</p> <p>Регистр акціонерів за вик. № 189253 складено ПАТ «НЦУ» станом на 23 грудня 2025 року у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Відповідно до реєстру (переліку) акціонерів у загальних зборах ПрАТ «СК «Етасон» взяли участь акціонери (їх представники), які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій товариства.</p> <p>1) Осіб, включених до реєстру акціонерів станом на 23 грудня 2025 року, які мають право на участь у загальних зборах: 3 осіб.</p> <p>2) Зареєстровано акціонерів (їх представників), які мають право на участь у загальних зборах: 3 осіб.</p> <p>3) Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів, 77 900 000 голосів, що становить – 100 % від 77 900 000 голосів.</p> <p>Присутні акціонери та їх представники: Поговор Роман Вадимович – представник акціонера Пашка Ніколаса Ентоні (99,988961 %); Поговор Роман Вадимович – представник акціонера Пашка Юлії Сергіївни (0,005844%); Сотчаловий Андрій Іванович – представник акціонера Яременко Олександра Васильовича (0,005194%).</p> <p>Місце проведення Загальних Зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Етасон» - м. Київ, вул. Гаришова, 8, прим. 6.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none">Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Етасон».Обрання ліквідаційної комісії Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Етасон».Затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Етасон».Призначення повноважень члена Наглядової Ради Товариства.Обрання членів Наглядової Ради Товариства.Обрання Голови Наглядової Ради Товариства.Затвердження умов договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової Ради та визначення уповноваженої особи на укладення та здійснення від імені Товариства договорів з членами Наглядової Ради.	

	<p>З першого питання порядку денного Обрати Голову та секретаря Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон»; Голова Загальних зборів – Голова Правління ПрАТ «СК «Еталон» Кравченко Олег Олександрович. Секретар Загальних зборів – Заступник Голови Правління ПрАТ «СК «Еталон» з фінансових питань Осінська Юлія Анатоліївна.</p> <p>З другого питання порядку денного Обрати склад лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон»; Голова Лічильної комісії – Член Правління ПрАТ «СК «Еталон» Царьов Кирило Федорович. Член Лічильної комісії – керівник юрид. відділу судового представництва та захисту ПрАТ «СК «Еталон» Мазаретко Марина Андріївна.</p> <p>З третього питання порядку денного Затвердити порядок проведення (регламент) Загальних зборів акціонерів: 1. Виступи по питанню порядку денного - до 10 хв. 2. Повторні виступи - до 5 хв. 3. Відповіді на запитання - до 3 хв.</p> <p>З четвертого питання порядку денного призначити поновжаних членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>З п'ятого питання порядку денного (кумулятивне голосування) Обрати Ніколаєв Євген Павлович, Яременко Олександр Васильович та Сочавського Андрія Зосайовича членами Наглядової Ради строком на 3 (три роки).</p> <p>З шостого питання порядку денного Обрати Ніколаєв Євген Павлович Головою Наглядової Ради Товариства строком на 3 (три роки).</p> <p>З сьомого питання порядку денного Затвердити умови договору, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради та призначити Голову Загальних зборів – Голову Правління ПрАТ «СК «Еталон» Кравченко Олега Олександровича укладеною особою на укладання та підписання від імені Товариства договорів з Головою та членами Наглядової Ради.</p> <p>Всі рішення прийнято одностайно</p>
--	--

7. Інформацію про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Відповідно до Статуту Товариства та Положення про корпоративного секретаря ПрАТ «СК «Еталон» Наглядова рада за пропозицією Голови у відповідному порядку має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідала за ефективну роботу Товариства з акціонерами, іншими інвестором, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством.

Наразі, станом на 31.12.2023 року, посади корпоративного секретаря Товариства вакантні. Функції корпоративного секретаря виконуються співробітниками юридичного управління Товариства.

8. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Товариство створило комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає:

- a. систему управління ризиками;
- b. контроль за дотриманням норм (комплаєнс);
- c. актуарну функцію;
- d. внутрішній аудит;

згідно з визначенням, встановленим порівняльно-правовими актами Регулятора.

Система внутрішнього контролю забезпечує:

- 1) виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ринку Товариства, особливостей діяльності Товариства як значного (за наявності такого статусу) та/або діяльності фінансової групи, до складу якої входить Товариство (за наявності такої групи);
- 2) досягнення страховими операціями, інформаційних цілей та комерційно-цілей, визначених у його внутрішніх документах, стратегії та плані діяльності.

Операційні цілі діяльності Товариства передбачають забезпечення:

- 1) страхового процесу контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та пов'язаними з ними ризиками з метою досягнення цілей його діяльності, уникнення або обмеження впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;
- 2) здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання (оцінювання), моніторингу, контролю, звітування та мінімізації (залежно до контрольованого ризику) всіх видів ризиків у діяльності страховика на всіх організаційних рівнях.

Інформаційні цілі діяльності Товариства передбачають:

- 1) забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень;
- 2) створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури страховика.

Комп'ютерно-правові цілі діяльності Товариства передбачають забезпечення організації діяльності Товариства з дотриманням ним вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку та внутрішні документи Товариства.

Система внутрішнього контролю Товариства включає такі компоненти (вимоги до яких встановлено в Положенні про вимоги до системи управління страховика):

- 1) контрольне середовище;
- 2) система управління ризиками;
- 3) контрольна діяльність;
- 4) контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- 5) моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю шляхом (та з урахуванням відповідей на запитання Положення про вимоги до системи управління страховика):

- 1) прийняття внутрішніх документів;
 - 2) побудови організаційної структури страховика;
 - 3) запровадження компонентів системи внутрішнього контролю.
- Після запровадження системи внутрішнього контролю Товариство забезпечує її постійне та ефективне функціонування.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства є наступні рівні:

- 1) Наглядова рада та її комітети;
- 2) Правління та його комітети;
- 3) ключові підрозділи (відділи управління ризиками, відділ комплаєнсу, управління внутрішнього аудиту та аналізу, відповідальний актуарій);
- 4) головний бухгалтер і його заступники;
- 5) підрозділи, безпосередньо залучені у процес надання страхових послуг (бізнес-юніти) та підрозділи підтримки діяльності Товариства (підтримка підтримки).

З метою ефективного управління ризиками Товариство керується затвердженою Стратегією управління ризиками та Положенням управління ризиками.

Управління ризиками у Товаристві є безперервним процесом, при цьому основними принципами, на яких ґрунтується побудова системи управління ризиками в Товаристві, є:

- **Ефективність** - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків та повнота заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Товариства. Управлінські рішення приймаються після об'єктивного аналізу ризиків з урахуванням актуальних обсягів, лімітів.
- **Своєчасність** - забезпечення виявлення на ранній стадії, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування, пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Ризики повинні бути виявлені та оцінені за можливим рівнем впливу з точки зору наслідків та вірогідності настання до моменту прийняття рішень (мінімізація фактору

новаченості), належне застосування (у тому числі термінів (поширених/вужчих) змін, у випадку необхідності негайного інформування відповідних керівників та колегіальних органів) забезпечує належну інформованість суб'єктів прийняття рішень у Товаристві.

Датувальність та удосконалення процесів - використання сучасних технологій у процесі прийняття управлінських рішень, обробці інформації щодо ринків, використання сучасних ефективних технологій спрямоване на вдосконалення процесів обробки інформації щодо ринків, зменшення впливу суб'єктивного фактору у процесі прийняття рішень, своєчасності сприйняття рішень та підняття їх якості. Аналітичні моделі та прогнозування є базою для прийняття управлінських рішень. Товариство постійно вдосконалює процеси та технології ринку-менеджменту з оглядом на економічну доцільність нових впроваджень.

Структурованість - чіткої розподілу функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між керівними та колегіальними органами, усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.

Результат обов'язків (здійснення функцій контролю від здійснення операцій Товариства) - уникнення ситуацій, за яких одна особа здійснює повний контроль над функцією чи всією діяльністю Товариства. Впровадження організаційної структури, стандартів корпоративного управління та вимоги внутрішніх управлінських документів забезпечують розмежування процесів здійснення операцій та функцій контролю.

Універсальність, комплексність - охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних підрозділах, оцінка кожного виду ризику. Управління ризиками розглядається як процес, що охоплює всі види діяльності на всіх організаційних рівнях Товариства. Усі без виключення співробітники Товариства приймають на відповідному рівні та об'єкті участь у процесі управління ризиками.

Ринкова культура - формування у співробітників Товариства розуміння ринків, призначення діяльності Товариства, розуміння підходів, методів та інструментів з управління ризиками, зовні та внутрішні застосування інструментів управління ризиками, мінімізація ринкових ризиків дотримання норм та правил, встановлених у Товаристві. Запоруком певного ступеня системного управління ризиками діяльності Товариства є створення відповідної культури управління ризиками, Кодексу поведінки (етик) співробітників Товариства, політики залобігання конфлікту інтересів та політики нульової толерантності до корупції та шахрайства.

Прозорість - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, рівню складності операцій, що здійснюються. Товариство при побудові комплексної системи управління ризиками, виборі інструментів ринку - менеджменту, плануванні витрат працює об'єктивно та скрупульозно (також шляхом) операцій, наслідки діяльності Товариства.

Незалежність - свобода від об'єктивних, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (компань) своєї функції.

Кваліфікованість - забезпечення розповсюдження інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання.

Превентивність - оприлюднення Товариством інформації щодо системи управління ризиками у Товаристві визначає категорії ризиків, що підлягають управлінню, порядок такого управління, а також розподіл функцій і відповідальності між посадовими особами та профільними структурними підрозділами, що задані в процесі управління ризиками. Система охоплює увесь спектр суттєвих ризиків та є достатньо гнучкою, щоб пристосовуватися до змін внутрішнього та зовнішнього середовища Товариства.

9. Інформацію про наявність затвердженої декларації свідомості до ринків емітента, а також отриманих повідомлень/декларацій свідомості до ринків емітента в Товаристві затверджує Декларатором свідомості до ринків.

Декларація свідомості до ринків Товариства визначає для Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Етаптон» наступне:

1) рівень ринку-вигукту, який повинен укладуватися із загальною стратегією (стратегією розвитку) Товариства та впроваджуватися в його діяльність;

2) види ризиків, щодо яких Товариство прийняло рішення про адекватність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання плану діяльності Товариства;

3) види ризиків, яких Товариство повинно уникати.

Мета Декларації - визначення прийнятних рівнів ризиків, на які наражається Товариство, на рівні, який відповідає бізнес-моделі Товариства, що зазначена у його Стратегії розвитку, і визначення механізму їх управління, зокрема:

- а. інтеграцію ринку-менеджменту в загальну стратегію страхової компанії;
- б. забезпечення балансу між рівнем ризику та потенційним доходом;
- в. дотримання вимог регуляторних органів щодо ринку-менеджменту;
- г. розвиток культури управління ризиками серед керівництва та працівників страхової компанії.

Декларація Товариства формується та реалізується в діяльності Товариства та його діяльності, з якими укладається ця Політика;

- загальною стратегією (стратегією розвитку) Товариства та його діяльності, з якими укладається ця Політика;

- керівничими документами з питань управління ризиками, зокрема: Стратегією та Політикою управління ризиками Товариства;

- Декларацією розроблено на підставі та з урахуванням вимог таких нормативних документів:

- Закон України «Про страхування» від 18.11.2021 року № 1909-IX;
- Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 №1953-IX;
- Закон України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 року № 2465-IX;
- Положення про вимоги до системи управління страхування, затверджене постановою Правління Національного Товариства України від 27.12.2023 №194;
- Принципи корпоративного управління, затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №655;
- Статут Товариства;
- інших законодавчих та нормативно-правових актів, а також внутрішніх нормативних документів Товариства.

Відповідно до Стратегії та організаційної структури управління ризиками Товариство приймає та утримує наступні суттєві ризики:

- страховий ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- інформаційний ризик;
- комплексні-ризик.

Відповідно до власної бізнес-моделі, Товариство вважає найбільш суттєвими ринку-вигукту щодо процентного ризику, операційного ризику, комплексно-ризиків та страхового ризику.

10. Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента. Жодних обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах немає на даний час.

11. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства визначено внутрішніми документами Товариства: Статут, Положення про загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову Раду Товариства, Положення про Правління, положеннями про відповідні підрозділи Товариства а також Порядком залучення/призначення/ звільнення/ призначення повноважень осіб, на яких покладено виконання функцій другої та третьої ліній захисту ПрАТ «СК «Етаптон» та Порядком підбору, найму, адаптації, звільнення та оцінки працівників ПрАТ «СК «Етаптон».

Призначення на посаду Голови та членів Наглядової ради Товариства належить до виключно компетенції загальних зборів акціонерів.

Призначення на посаду Голови та членів Правління та ключових осіб Товариства належить до виключної компетенції Наглядової ради Товариства.

В разі обрання/призначення як посади Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління, головного бухгалтера та ключових осіб Товариства, такі особи підлягають погодженню Регулятором - Національним банком України.

В разі обрання/призначення на посади Голови та членів Наглядової Ради, Голови Правління, головного бухгалтера та ключових осіб Товариства, такі особи вступають на посаду після затвердження Регулятором.

12. Призначення посадових осіб емітента. Повноваження посадових осіб емітента визначено внутрішніми положеннями Товариства, політиками та посадовими інструкціями, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства.

Посадові особи Товариства зобов'язані діяти у такий спосіб, який, на їхню добросовісну переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Товариства на користь усіх його акціонерів.

Посадові особи Товариства зобов'язані уникати конфлікту інтересів. Не вважається порушенням такого обов'язку, якщо посадова особа діє відповідно до законодавства, статуту Товариства, на підставі договору, укладеного з Товариством, що обмежує можливість подальшого дискреційного розсуду посадової особи, або якщо посадова особа діє на виконання рішення загальних зборів акціонерів чи Наглядової ради Товариства та у спосіб, передбачений статутом Товариства.

13. Інформацію про наявність затвердженої декларації свідомості до ринків емітента, а також отриманих повідомлень/декларацій свідомості до ринків емітента в Товаристві затверджує Декларатором свідомості до ринків.

Декларація свідомості до ринків Товариства визначає для Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Етаптон» наступне:

1) рівень ринку-вигукту, який повинен укладуватися із загальною стратегією (стратегією розвитку) Товариства та впроваджуватися в його діяльність;

2) види ризиків, щодо яких Товариство прийняло рішення про адекватність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання плану діяльності Товариства;

3) види ризиків, яких Товариство повинно уникати.

Мета Декларації - визначення прийнятних рівнів ризиків, на які наражається Товариство, на рівні, який відповідає бізнес-моделі Товариства, що зазначена у його Стратегії розвитку, і визначення механізму їх управління, зокрема:

- а. інтеграцію ринку-менеджменту в загальну стратегію страхової компанії;
- б. забезпечення балансу між рівнем ризику та потенційним доходом;
- в. дотримання вимог регуляторних органів щодо ринку-менеджменту;
- г. розвиток культури управління ризиками серед керівництва та працівників страхової компанії.

Декларація Товариства формується та реалізується в діяльності Товариства та його діяльності, з якими укладається ця Політика;

- загальною стратегією (стратегією розвитку) Товариства та його діяльності, з якими укладається ця Політика;

- керівничими документами з питань управління ризиками, зокрема: Стратегією та Політикою управління ризиками Товариства;

- Декларацією розроблено на підставі та з урахуванням вимог таких нормативних документів:

- Закон України «Про страхування» від 18.11.2021 року № 1909-IX;
- Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 №1953-IX;
- Закон України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 року № 2465-IX;
- Положення про вимоги до системи управління страхування, затверджене постановою Правління Національного Товариства України від 27.12.2023 №194;
- Принципи корпоративного управління, затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №655;
- Статут Товариства;
- інших законодавчих та нормативно-правових актів, а також внутрішніх нормативних документів Товариства.

Посадові особи Товариства зобов'язані діяти з розумним ставленням обачності, професійності та справності. Це означає обачність, професійність та справність, з якими діяла б розумна особа, яка володіє таким рівнем знань, професійності та досвіду, які можна розумно очікувати від особи, яка виконує функції посадової особи товариства та володіє таким рівнем знань, професійності та досвіду, який повинна мати посадова особа.

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

Про виникнення конфлікту інтересів посадові особи Товариства мають невідкладно письмово повідомити Наглядову раду Товариства. Посадова особа Товариства не має права отримувати від третіх осіб винагороду (виплати, винагороди та інші блага) за виконанням такою особою функцій і повноважень посадової особи Товариства або за виконання дій чи бездіяльності такої посадової особи Товариства.

Посадова особа Товариства, яка у будь-який спосіб прямо або опосередковано зацікавлена у виникненні правочину, має повідомити Товариство про характер та обсяг зацікавленості.

13. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради ємитента, з урахуванням вимог, передбачених пунктом 44 Положення 608.

Розмір винагороди членів Наглядової ради, членів Правління та Голови Правління за 2025 рік склав 1 991,3 тис. грн. Винагорода виплачена у національній валюті у фіксованій формі, у вигляді зарплатної плати.

Протягом звітного періоду відбулось збільшення фіксованої частини винагороди, а саме збільшення посадових окладів, шляхом внесення змін до штатного розкладу.

14. Основні положення політики щодо розкриття інформації ємитентом

Регульована інформація розкривається шляхом:

- 1) розміщення на вебсайті Товариства;
- 2) розміщення в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію;
- 3) надання до НКЦПФР.

Товариство розкриває повідомлення про проведення загальних зборів, просить ринкові з питань, включених до порядку денного загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють 5 і більше відсотками голосуючих акцій товариства та повідомлення про прийняття рішень про припинення акціонерного товариства шляхом злиття, припинення, поглинання, ліквідації або реорганізації.

15. Інформація про рішення

Рішення з корпоративних прав в Товариства відсутні.

Шлях акцій Товариства не здійснено публічну пропозицію та акції не допущені до торгів на організованому ринку.

16. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності, з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення - застосовується для ємитента,

включених підпунктами 1-4 пункту 48 цього Положення.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повна назва/назва: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ»**

Код ЄДРПОУ: 21988886

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

Місце знаходження: 01034, Україна, м. Київ, вулиця Ярославів Вал, будинок 6 офіс 8.

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

Інформація про осіб, які виступають в Респуб. Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ» включено до Респуб. аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становить суцільний інтерес від №1259.

Ключовими параметрами згідно з аудиту. Запроваджено Нормами Європейського Союзу, які включено до Респуб. аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності від № 101658.

Звіт про корпоративне управління складено Комітетом відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України «Про ринок капіталу та організовані товари ринки», та положень статті 43 Рішення НКЦПФР №608 «Про затвердження Положення про розкриття інформації ємитентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» (заділ – Положення №608), який встановлює вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів на перевірку інформації, наведеної в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України «Про ринок капіталу та організовані товари ринки» та відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 Положення №608.

На нашу думку, Комітет при складанні інформації, представленої в Звіті про корпоративне управління, дотримався вимог п. п. 5-9 частини 3 ст.127 Закону України «Про ринок капіталу та організовані товари ринки» та вимог, викладених в підпунктах 6-11 пункту 43 Положення №608. Інформація, яка викладена в Звіті про корпоративне управління Комітетом станом на 31.12.2025 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованих критеріїв Закону України «Про ринок капіталу та організовані товари ринки» та критеріїв згідно Рішення НКЦПФР №608 «Про затвердження Положення про розкриття інформації ємитентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами».

7. Інформація щодо наявності у ємитента зв'язів з іноземними державами зони ринку

У Групі відсутні зв'язи з іноземними державами зони ринку

8. Екологічні аспекти

У зв'язку з тим, що предметом діяльності Групи є проведення страхування, перестраховування, страхове посередництво, допоміжні послуги зі страхування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розширенням страхових резервів та їх управлінням, вона не здійснює жодного впливу на навколишнє природне середовище, а саме: не здійснює видобування нафтових газів та інших забруднюючих речовин та відходів виробництва.

Також слід зазначити, що у своїй діяльності Група застосовує принцип раціонального використання енергії та екологічного споживання електричної енергії.

9. Соціальні аспекти та кадрові питання

Загальна кількість працівників Групи складає 63 чоловіки.

Група створює рівні можливості для працюючих чоловіків та жінок у процесі професійного та прийнятті управлінських рішень. В Групі працює 4% з обмеженими можливостями від загальної кількості працюючих.

Кадрова політика Групи спрямована на підвищення професіоналізму працівників, покращення умов та безпеки праці.

Соціальна політика Групи щодо персоналу спрямована на забезпечення необхідних умов праці, зменшення плановості кадрів та соціального захисту працівників.

Система управління персоналом побудована відповідно законодавства України та внутрішніх правил. Політика з управління персоналом регламентує процес оцінювання та оцінювання персоналу, винагород, навчання та розвитку працівників. Група забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів, участі у конференціях та інших професійних заходах.

У Групі діє Кодекс корпоративного управління, в якому відображені основні цінності Групи та принципи корпоративної поведінки. Групою забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та заборонитим шляхом дотримання чинного законодавства України і політики Групи.

Для забезпечення охорони праці, безпеки та комфортних умов праці працівників проводиться моніторинг робочих місць та прийняття ефекту. Всі працівники мають можливість працювати дистанційно та забезпечуватися усіма необхідними технічними засобами.

10. Дотримання та вимоги

24 лютого 2022 року в Україні запроваджено воєнний стан. Протягом 2022-2025 років Група продовжувала виконувати свою стратегію – забезпечення безперервної роботи Групи та на 100% виконання всіх клієнтських зобов'язань. З метою забезпечення безперервного, повного та швидкого виконання свої зобов'язань перед клієнтами в групі було запроваджено ряд ініціатив, які були запроваджені раніше. Зокрема:

- виписка договорів страхування в електронній формі та відсутності вимоги в режимі спілкування з клієнтами передається вся інформація по договору страхування,
- Група виключає можливість та перевіряє інформацію щодо витрат інтелекту у власній діяльності

Голова Правління



Коваленко О.О.