

**Звіт керівництва (звіт про управління) про управління  
Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «Еталон»**

**до окремої фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

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

Шановні, пані та панове, шановні партнери, клієнти та співробітники, акціонери, як Голова Наглядової ради та від імені керівництва Товариства, я хочу звернутися до кожного із вас особисто.

Країна на цей час перебуває у стані війни та у надзвичайно важкій ситуації. Незважаючи на таку екстремальну ситуацію, люди в Країні 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 прихильності співробітників Товариства по відношенню до наших партнерів та клієнтів, ми докладаємо всіх зусиль для продовження ведення бізнесу на території Країни.

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

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

Ці зобов'язання одночасно виконують внутрішні та зовнішні функції. Вони допомогли нам окреслити зовнішні комунікації, але, що не менш важливо, скеровують менеджмент і всіх нас у в різних бізнесах Товариства, зонах і на різних ринках у наших спільних зусиллях щодо виконання поставлених цілей. Неодмінно беруться до уваги погляди наших стейкхолдерів.

Наші стейкхолдери також нас скеровують за допомогою цінних запитань про наші зобов'язання і те, яким чином вони підкріплюють наш бізнес. Прагнення бути у числі лідерів у сфері діяльності Товариства, є основою нашої корпоративної стратегії, тим, заради чого ми живемо як компанія. Нас глибоко хвилює здоров'я та добробут людей і ми інвестуємо в майбутнє через покращення надання послуг, збереження навколишнього середовища, використання сучасних технологій.

Фундаментальне розуміння є те що збереження природних ресурсів та природного навколишнього є запорука благополучного життя наших дітей та онуків- це саме те, що чекають від нас споживачі та чого потребує суспільство.

Ми продовжуємо активно впроваджувати наші зобов'язання щодо екологічної та соціальної стабільності, що є необхідними для функціонування нашого підприємства, а також стійкого росту й розвитку громади і Країни. Наше зобов'язання щодо працевлаштування молоді допомагає підсилити та розвинути навички і конкурентну привабливість молодих людей на ринку праці Європи.

Для Товариства створення спільних цінностей - це спосіб побудови бізнесу, що знаходить своє відображення в нашому холістичному управлінському мисленні. Ми очікуємо від наших лідерів і працівників інтегрування бізнес можливості та суспільної потреби. Для Товариства все ще залишається викликом пошук дієвого методу вимірювання бізнес-доцільності, створення спільних цінностей, а також оцінка соціального впливу, а не лише окремих заходів. Ми будемо продовжувати працювати над цим упродовж наступного року.

Створення спільних цінностей, що націлює бізнес на тривалу перспективу, де успіх суспільства й економічної діяльності тісно переплітаються та взаємо підсилюються. Цей шлях має також привести до ефективніших колективних дій щодо розв'язання найбільш болючих для суспільства проблем і викликів.

Хотімо висловити вам ширшу подяку за вашу постійну увагу та підтримку нашої компанії. Ваша довіра та участь відіграють ключову роль у нашому успіху, і ми цінуємо кожного з вас.

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

Керівництво Товариства, має за честь запропонувати Вам до розгляду чергову річну звітність Товариства за рік, що завершився 31.12.2025 року. У звіті відображені загальні результати діяльності, стратегія поведінки на фінансових ринках та завдання на майбутнє.

Динаміка розвитку Товариства дає нам підстави сподіватись у наступному 2026 році зберегти та зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України та посилити інтеграцію до кращих міжнародних стандартів.

За історію своєї діяльності Товариство утримує належне місце серед фінансових установ країни та має стійку репутацію надійного партнера по бізнесу. Не вважаючи на виклики воєнного стану, який введено в Україні починаючи з 24.02.2022 року, ми працюємо професійно та якісно. Надійність, відкритість, глибока повага до партнерів та клієнтів, чітке 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 нашому суспільству, хто дотримується принципів чесного партнерства та вірить в перемогу та краще майбутнє нашої країни.

**3. Інформацію про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

ПрАТ «СК «Еталон» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованою 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. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців №20080515.

Зареєстроване фінансовою установою за реєстраційним номером 11100806 (Свідцтво СТ № 119 від 30.07.2009). 3 18 грудня 2001 р. за номером 27655 взято на облік в ДПП у Шевченківському районі ГУ ДФС у м.Києві, ідентифікаційний код ДПП - 39561761.

Скорочене 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 державній адміністрації 07.10.2003 року,

Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон", ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 25.06.2002 року.

Закритого акціонерного товариства "Українська поштово-страхова компанія", ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 15.11.2001 року.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту 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 асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України. Перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком станом на 31.12.2025 року отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування:

клас страхування	назва класу страхування	ризик 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 плавучих 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, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8	страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження / знищення майна)
10	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)	<p>1) страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"</p> <p>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"</p> <p>3) страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт).</p>
11	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	<p>1) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна</p> <p>2) страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном.</p>
12	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	<p>1) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна</p> <p>2) страхування відповідальності під час перевезень водним судном</p>
13	страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)	2) страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
16	страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)	страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
18	страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі.	<p>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 кордон</p> <p>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 кордон</p>

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

Основним ризиком і викликом в 2025 році є війна. Майже чотири роки триває повномасштабна російська агресія. Україна втратила тисячі життів, зруйновано тисячі міст і сіл, непоправних збитків зазнав бізнес, поштовано систему соціального захисту. Попри бойові дії, обстріли всієї території держави,

Україна, завдяки підтримці і допомозі міжнародних партнерів, зуміла утримати економіку країни від краху, і упродовж останніх місяців демонструє, хоча й хиткі, все ж позитивні ознаки стабілізації.

У звітному періоді спостерігалось помірне зростання валового внутрішнього продукту, що було зумовлено відновленням внутрішнього попиту, активізацією окремих секторів економіки та підтримкою з боку міжнародних партнерів. Водночас економічна діяльність залишалася обмеженою внаслідок пошкодження інфраструктури, перебоїв в енергопостачанні, логістичних труднощів та дефіциту трудових ресурсів.

Інфляційні процеси у 2025 році демонстрували тенденцію до сповільнення, однак залишалися на відносно підвищеному рівні. Грошово-кредитна політика була спрямована на забезпечення макрофінансової стабільності, що зумовлювало збереження порівняно високої вартості кредитних ресурсів.

Фінансовий сектор України загалом зберігав стабільність завдяки суттєвій міжнародній фінансовій підтримці та заходам державної політики. Разом із тим, діяльність фінансових установ здійснювалася в умовах підвищених 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 безпекові ризики, руйнування активів та інфраструктури, а також зниження інвестиційної активності. Зазначені 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 Товариство, залишається нестабільним та характеризується високим рівнем невизначеності. Керівництво Товариства постійно здійснює моніторинг поточних обставин та вживає необхідних заходів для мінімізації негативного впливу зазначених факторів на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Зазначені макроекономічні та воєнні фактори мали безпосередній вплив на діяльність Товариства як страховика.

У звітному періоді спостерігалися такі ключові тенденції:

Зниження платоспроможності страхувальників, що впливало на рівень страхових премій, своєчасність їх сплати та показники пролонгації договорів;

Посилення вимог до ліквідності та капіталу, що вимагало від Товариства підтримання достатнього рівня високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед страхувальниками;

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

Крім того, регуляторне середовище залишалось динамічним, а вимоги до діяльності страховиків, включаючи питання платоспроможності, звітності та управління ризиками, продовжували посилюватися під впливом євроінтеграційних процесів.

Товариство здійснює постійний моніторинг зазначених факторів та адаптує свою андеррайтингову, інвестиційну та перестрахову політики з метою забезпечення фінансової стійкості та виконання зобов'язань перед страхувальниками.

Керівництво Товариства оцінило здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, враховуючи поточне економічне середовище в Україні, наявний рівень ліквідності, результати операційної діяльності, доступ до фінансових ресурсів, а також вплив факторів, характерних для страхового ринку.

Товариство впевнене, що воно 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 наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

#### Аналіз результатів діяльності

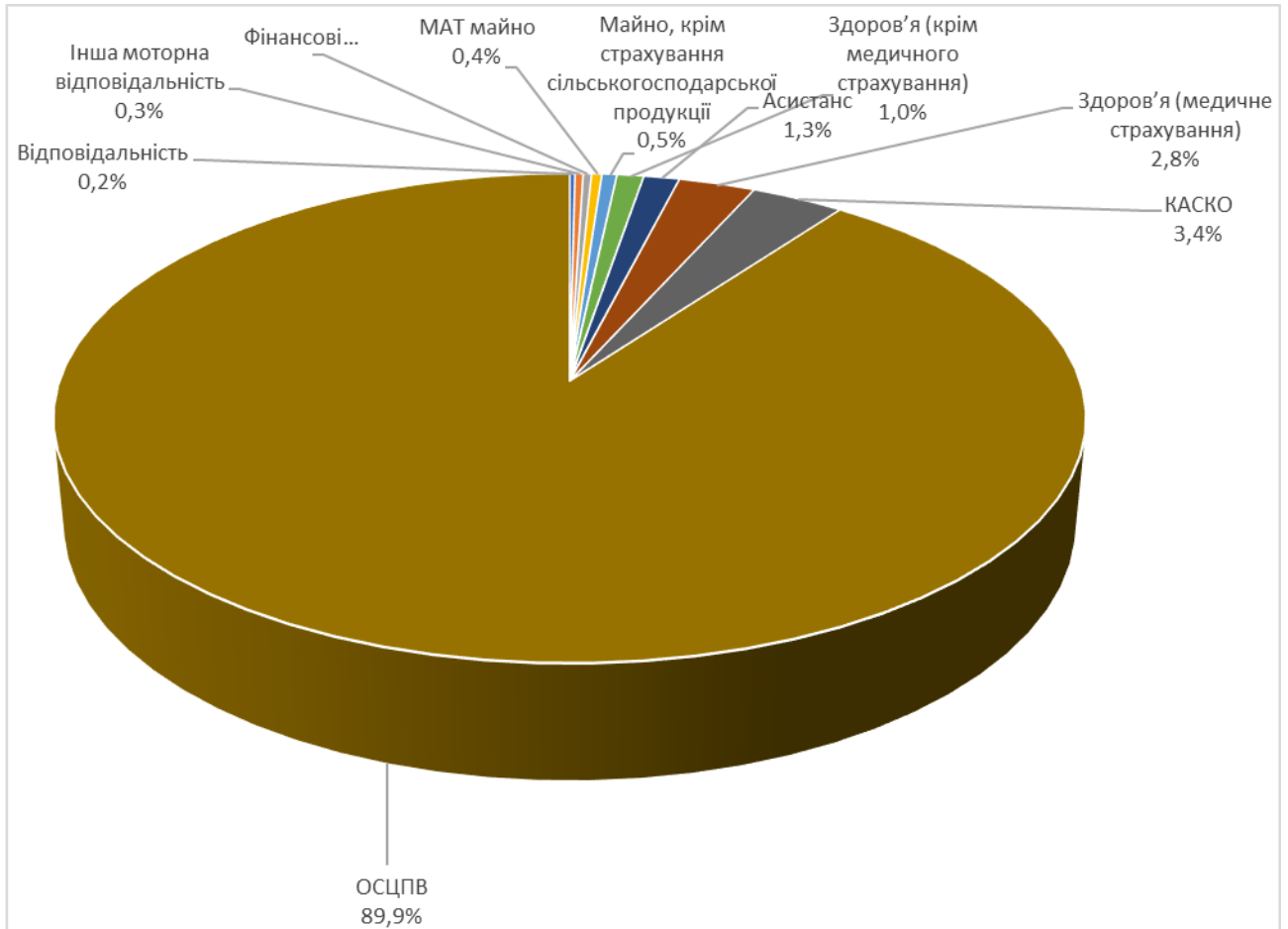
Майже чотири роки повномасштабного російського вторгнення виявився найскладнішим для страхового ринку України. Тимчасова окупація південно-східної частини країни, евакуація чисельної кількості населення, знищення майнових об'єктів, інфраструктури призвели до суттєвого зниження споживчого попиту на страхові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

Попри всі складні обставини роботи під час воєнного стану, в тому числі скорочення центрів обслуговування клієнтів та перебоїв з електропостачанням, колектив СК «Еталон» продовжував наполегливо працювати задля підтримки своїх клієнтів та успіху компанії. Завдяки цьому Компанія повністю відновила свою повноцінну діяльність 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 зниження попиту на добровільні види страхування через низьку платоспроможність населення, але залишається попит на обов'язкові види, переважну частку яких складає ОСЦПВ.
- ✓ У 2025 р. в структурі страхового портфелю питома вага ОСЦПВ становить 90%, на другому місці страхування наземного транспорту (3,0%). Відсоток інших видів страхування в страховому портфелі Компанії порівняно з 2024 роком залишився 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:

- ✓ Продовжено активну співпрацю з мультиагентом Євангеліон (Nexstep Solutions LLC-EWA) з продажів електронних полісів з обов'язкового та добровільного страхування ЦПВВНЗТ.
- ✓ Активне впровадження 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 майна за програмою «Оселя», особисте страхування за програмою «Захист у дорозі», страхування подорожуючих Україною, страхування пожежних дружин тощо, а також розроблено додаткові страхові продукти, такі як «Безвіз», «Віза».

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

**завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;**

**схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

ПрАТ «СК Еталон» неукладало деривативних контрактів та не здійснювало правочинів щодо деривативних цінних паперів

#### 5. Звіт про корпоративне управління

##### 1. Мета провадження діяльності страховика

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (далі по тексту - Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом. У 2025 році Товариство здійснювало страхування юридичних і фізичних осіб. Товариство здійснює свою діяльність на всій території України, окрім окупованих територій.

##### 2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Принципи корпоративного управління Товариства розміщено на власному сайті Товариства [www.etalon.ua](http://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 пакета акцій емітента

Акціонери ПрАТ «СК «Еталон» станом на 31 грудня 2025 року:

- Ніколас Ентоні Піацца, ПІН 2825325175, Паспорт 530458901 виданий 27.03.2015 року, дата народження 09.05.1977, країна громадянства Сполучені Штати Америки. Місце проживання: 229 Jenni 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. Митрополита Василя Липківського, 13, кв. 66. Розмір частки засновника (учасника): 4 000,00 грн. (0,005194% статутного капіталу).
- Піацца Юлія Сергіївна, ПІН 3218918946, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 02222, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, 46, кв. 21. Розмір частки засновника (учасника): 4 500,00 грн. (0,005844% статутного капіталу).

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

4. Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Ніколас Ентоні Піацца		X	Захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної статутом та Законом, здійснення управління Товариством, а також контроль та регулювання діяльності Правління. Організація роботи Наглядової Ради, скликання засідання Наглядової ради та головування на них, відкриття Загальних зборів, здійснення повноваження, передбачених законодавством (зокрема статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства») та положенням про Наглядову Раду Товариства.  Функціональні обов'язки члена наглядової ради - керує та організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи; - скликає засідання Наглядової ради та головує на них; - відкриває Загальні збори; - забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Наглядової ради; - видає обов'язкові для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Товариства розпорядження з питань, що належать до його компетенції; - організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, 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	
Сочавський Андрій Зіновійович		X	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Наглядовою Радою Товариства протягом 2025 року проведено ряд засідань, на яких зокрема прийняті рішення про: - вихід ПрАТ «СК «Еталон» зі складу Асоціації «Страховий бізнес»; - 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; - 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»; - розгляд звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок ПрАТ «СК «Еталон»; - розгляд звіту про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «Еталон»; - призначення публічного реєстратора – уповноваженого представника ПрАТ «СК «Еталон» під час внесення до Реєстру посередників записів про страхових агентів, додаткових страхових агентів, субагентів ПрАТ «СК «Еталон»; - затвердження Порядку коригування зміни кількості персоналу ПрАТ «СК «Еталон» у зв'язку із зміною обсягів діяльності та законодавчих вимог; - затвердження Додатку № 1 до Політики 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 Політики захисту і обробки персональних даних ПрАТ «СК «Еталон»; - призначення головного комплаєнс менеджера ПрАТ «СК «Еталон»; - розгляд звіту та рекомендацій аудиторського комітету про висновки процедури відбору на конкурсних засадах суб'єкта аудиторської діяльності (Аудитора) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон» за 2025 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 комплаєнс-ризиків 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 іноземних громадян під час їх перебування на території України (код продукту 033); комплексне страхування подорожуючих за межі України (код продукту 370); комплексне страхування подорожуючих по Україні (код продукту 410) ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - затвердження Положення про врегулювання страхових випадків за страховими продуктами, іншими ніж: медичне страхування (код продукту 030); медичне страхування іноземних громадян під час їх перебування на
--	--

	території України (код продукту 033); комплексне страхування подорожуючих за межі України (код продукту 370); комплексне страхування подорожуючих по Україні (код продукту 410); страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного) – КАСКО (код продукту 06 та субпродукти); 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 Політики перестраховання ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції; - затвердження Додатку № 1 до Політики андеррайтингу ПрАТ «СК «Еталон» в новій редакції.
--	---

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

1. Повноваження Ніколаса Ентоні Піацца на посаді Голови Наглядової Ради припинено рішенням загальних зборів акціонерів № 2-2025 від 23.12.2025 року у зв'язку з переобранням повного складу Наглядової Ради Товариства.
2. Повноваження Яременка Олександра Васильовича на посаді Члена Наглядової Ради припинено рішенням загальних зборів акціонерів № 2-2025 від 23.12.2025 року у зв'язку з переобранням повного складу Наглядової Ради Товариства.
3. Ніколаса Ентоні Піацца обрано на посаду Голови Наглядової Ради рішенням загальних зборів акціонерів № 2-2025 від 23.12.2025 року строком на 3 роки.
4. Яременка Олександра 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. Сочавського Андрія Зіновійовича 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).

Комітети в складі наглядової ради

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту	X		Паламарчук Людмила Володимирівна, Пашинська Катерина Анатоліївна, Ложкін Дмитро Юрійович
3 питань призначень		X	Вирішення питань, які належать до повноваження комітету, здійснюється Наглядовою радою Товариства
3 винагород		X	Вирішення питань, які належать до повноваження комітету, здійснюється Наглядовою радою Товариства
Інше (вказати)	-		-

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Комітет з питань аудиту проводив засідання для визначення переможця конкурсу щодо обрання аудитора
--	--

5. Інформація про склад виконавчого органу страховика 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 Осінська Юлія Анатоліївна

Член Правління Царьов Кирил Федорович.

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

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

1. Царьова Кирила 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 по мобілізації 13.07.2025 року.

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління	Управління поточною діяльністю Товариства, організація роботи Правління, представництво без довіреності від імені Товариства, відповідно до рішень Правління, вчинення правочинів від імені Товариства
Заступник голови правління з фінансових питань	Управління фінансовим управлінням та бухгалтерією, участь в роботі Правління як колегіального виконавчого органу
Член правління	Управління юридичним управлінням, участь в роботі Правління як колегіального виконавчого органу (увільнений у зв'язку з призовом до ЗСУ по мобілізації)
Член правління	Управління департаментом врегулювання збитків, участь в роботі Правління як колегіального виконавчого органу

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, 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 внесені зміни в методологію організації структури продажів та оновлено продуктовий ряд товариства, тощо.
---	---

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

Вид загальних зборів	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 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>Реєстр акціонерів за вих. № 165991 складено 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) 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, 77 000 000 голосів, що становить – 100 % від 77 000 000 голосів.</p> <p>Присутні акціонери та їх представники:  Погосов Роман Вавайович – представник акціонера Піацца Ніколоаса Ентоні (99,988961 %);  Погосов Роман Вавайович – представник акціонера Піацца Юлії Сергіївни (0,005844%);  Сочавський Андрій Зіновійович – представник акціонера Яременко Олександра Васильовича (0,005194%).</p> <p>Місце проведення Загальних Зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» - м. Київ, вул. Гарматна, 8, прим. 6.  Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон».</li> <li>Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон».</li> <li>Затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон».</li> <li>Звіт правління ПрАТ «СК «Еталон» про результати фінансово-господарської діяльності у 2024 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління.</li> <li>Звіт Наглядової ради ПрАТ «СК «Еталон» про результати роботи в 2024 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради.</li> <li>Затвердження річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік: <ul style="list-style-type: none"> <li>затвердження річного фінансового звіту;</li> <li>розгляд висновків зовнішнього аудиту за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> </ul> </li> <li>Про розподіл прибутку та порядок покриття збитків ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік.</li> <li>Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік.</li> <li>Про затвердження звіту про винагороду членів Правління ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік.</li> <li>Про схвалення укладених Товариством протягом 2024 року та 2025 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства.</li> <li>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 повноважень на підписання від імені Товариства протягом 2025 року таких правочинів.</li> </ol> <p><b>З першого питання порядку денного</b>  Обрати Голову 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» Ложкін Дмитро Юрійович.</p> <p><b>З другого питання порядку денного</b>  Обрати склад 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 – юристконсульт відділу судового представництва та захисту ПрАТ «СК «Еталон» Макаренко Марина Андріївна.</p> <p><b>З третього питання порядку денного</b>  Затвердити порядок проведення (регламент) 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><b>З четвертого питання порядку денного</b>  Затвердити Звіт Правління ПрАТ «СК «Еталон» про результати фінансово-господарської діяльності за 2024 рік.</p> <p><b>З п'ятого питання порядку денного</b>  Затвердити звіт Наглядової Ради ПрАТ «СК «Еталон» про результати роботи в 2024 році.</p> <p><b>З шостого питання порядку денного</b>  Затвердити річний фінансовий звіт ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік та звіт аудитора за 2024 рік.</p> <p><b>З сьомого питання порядку денного</b>  Дивіденди не нараховувати та не виплачувати. Результати фінансово-господарської діяльності в 2024 році направити на покриття збитків за минулий період.</p> <p><b>З восьмого питання порядку денного</b>  Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік.</p> <p><b>З дев'ятого питання порядку денного</b>  Затвердити звіт про винагороду членів Правління ПрАТ «СК «Еталон» за 2024 рік.</p> <p><b>З десятого питання порядку денного</b>  Схвалити 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.</p> <p><b>З одинадцятого питання порядку денного</b>  Попередньо погодити укладання Товариством протягом 2025 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства в межах загальної суми 300 000 000,00 гривень та договорів страхування в межах страхової суми 2 000 000 000,00 гривень за одним договором. Доручити Голові Правління ПрАТ «СК «Еталон» Кравченку Олегу Олександровичу підписання від імені Товариства протягом 2025 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів та договорів страхування, умови зазначених договорів встановити на власний розсуд.</p> <p><b>Всі рішення прийнято одностайно</b></p>
------	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	23 грудня 2025 року	
Кворум зборів	100	

<p>Опис</p>	<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>Реєстр акціонерів за вих. № 189253 складено ПАТ «НДУ» 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 «Еталон» 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, 77 000 000 голосів, що становить – 100 % від 77 000 000 голосів.</p> <p>Присутні акціонери та їх представники:  Погосов Роман Вавайович – представник акціонера Піацца Нікола Ентоні (99,988961 %);  Погосов Роман Вавайович – представник акціонера Піацца Юлії Сергіївни (0,005844%);  Сочавський Андрій Зіновійович – представник акціонера Яременко Олександра Васильовича (0,005194%).  Місце проведення Загальних Зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» - м. Київ, вул. Гарматна, 8, прим. 6.  Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон».</li> <li>Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон».</li> <li>Затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон».</li> <li>Припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства.</li> <li>Обрання членів Наглядової Ради Товариства.</li> <li>Обрання Голови Наглядової Ради Товариства.</li> <li>Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради та визначення уповноваженої особи на укладання та підписання від імені Товариства договорів з членами Наглядової Ради.</li> </ol> <p><b>3 першого питання порядку денного</b>  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><b>3 другого питання порядку денного</b>  Обрати склад лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Еталон»:  Голова Лічильної комісії – Член Правління ПрАТ «СК «Еталон» Царьов Кирил Федорович.  Член Лічильної комісії – юристконсульт відділу судового представництва та захисту ПрАТ «СК «Еталон» Макаренко Марина Андріївна.</p> <p><b>3 третього питання порядку денного</b>  Затвердити порядок проведення (регламент) Загальних зборів акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Виступи по питанням порядку денного - до 10 хв.</li> <li>Повторні виступи - до 5 хв.</li> <li>Відповіді на запитання - до 5 хв.</li> </ol> <p><b>3 четвертого питання порядку денного</b>  припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства.</p> <p><b>3 п'ятого питання порядку денного (кумулятивне голосування):</b>  Обрати Нікола Ентоні Піацца, Яременко Олександра Васильовича та Сочавського Андрія Зіновійовича членами Наглядової Ради строком на 3 (три роки).</p> <p><b>3 шостого питання порядку денного</b>  Обрати Нікола Ентоні Піацца Головою Наглядової Ради Товариства строком на 3 (три роки).</p> <p><b>3 сьомого питання порядку денного</b>  Затвердити умови договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради та призначити Голову Загальних Зборів – Голову Правління ПрАТ «СК «Еталон» Кравченка Олега Олександровича уповноваженою особою на укладання та підписання від імені Товариства договорів з Головою та членами Наглядової Ради.</p> <p><b>Всі рішення прийнято одностайно</b></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 встановленому порядку має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством.

Наразі, станом на 31.12.2025 року, посада корпоративного секретаря Товариства вакантна. 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 створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає:

- систему управління ризиками,
  - контроль за дотриманням норм (комплаєнс),
  - актуарну функцію,
  - внутрішній аудит,
- згідно з вимогами, встановленими нормативно-правовими актами Регулятора.

Система внутрішнього контролю **забезпечує:**

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

**Операційні цілі** діяльності Товариства передбачають забезпечення:

- спрямованості процесу контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями страховика з метою досягнення цілей його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати внаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;
- здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання (оцінювання), моніторингу, контролю, звітування та мінімізації (зниження до контрольованого рівня) всіх видів ризиків у діяльності страховика на всіх організаційних рівнях.

**Інформаційні цілі** діяльності Товариства передбачають:

- 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.

**Компласенс-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 відповідних вимог Положення про вимоги до системи управління страховика):

- 1) прийняття внутрішніх документів;
- 2) побудови організаційної структури страховика;
- 3) впровадження 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 (відділ управління ризиками, відділ компласенсу, управління внутрішнього аудиту та аналізу, відповідальний актуарій);
- 4) головний бухгалтер і його заступники;
- 5) підрозділи, безпосередньо залучені у процес надання страхових послуг (*бізнес-підрозділи*) та підрозділи підтримки діяльності Товариства (*підрозділи підтримки*).

З метою ефективного управління ризиками Товариство керується затвердженими Стратегією управління ризиками та Політикою 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 повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Товариства. Управлінські рішення приймаються після всебічного аналізу ризиків з урахуванням встановлених обмежень, лімітів.

- **Свочасність** - 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 невизначеності), належне звітування (у тому числі термінові (позарегаментні) звіти, у випадку необхідності негайного інформування відповідних керівних та колегіальних органів) забезпечує належну інформованість суб'єктів прийняття рішень у Товаристві.

- **Діджиталізація та удосконалення процесів** - використання сучасних технологій у процесі прийняття управлінських рішень, обробці інформації щодо ризиків. Використання сучасних ефективних технологій спрямоване на вдосконалення процесів обробки інформації щодо ризиків, зменшення впливу суб'єктивного фактору у процесі прийняття рішень, скорочення строків прийняття рішень та підвищення їх якості. Аналітичні моделі та прогнозування є базою для прийняття управлінських рішень. Товариство постійно вдосконалює процеси та технології ризик-менеджмента з оглядом на економічну доцільність нових впроваджень.

- **Структурованість** - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між керівними та колегіальними органами, усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальність згідно з таким розподілом.

- **Розподіл обов'язків** (відокремлення функцій контролю від здійснення операцій Товариства) - уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Товариства. Впроваджена організаційна структура, стандарти корпоративного управління та вимоги внутрішніх нормативних документів забезпечують розмежування процесів здійснення операцій та функцій контролю.

- **Усебічність, комплексність** - охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків. 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 обсягах участь у процесі управління ризиками.

- **Ризик-культура** - формування у співробітників Товариства розуміння ризиків, притаманних діяльності Товариства, розуміння підходів, методів та інструментів з управління ризиками, знань та навичок застосування інструментів управління ризиками, мінімізація ризиків шляхом дотримання норм та правил, встановлених у Товаристві. Запорукою повного охоплення системою управління ризиками діяльності Товариства є створення відповідної культури управління ризиками, Кодексу поведінки (етики) співробітників Товариства, політики запобігання конфлікту інтересів та політики нульової толерантності до корупції та хабарництва.

- **Пропорційність** - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, рівню складності операцій, що здійснюються. Товариство при побудові комплексної системи управління ризиками, виборі інструментів ризик-менеджменту, плануванні витрат враховує обсяги та складність існуючих (та/або планових) операцій, масштаб діяльності Товариства.

- **Незалежність** - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (компласенс) своїх функцій.

- **Конфіденційність** - запобігання розповсюдженню інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання.

- **Прозорість** - оприлюднення Товариством інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Для відповідності вищезазначеним принципам, система 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 задіяні в процесі управління ризиками. Система охоплює увесь спектр суттєвих ризиків та є достатньо гнучкою, щоб пристосовуватись до змін внутрішнього та зовнішнього середовища Товариства.

9. Інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента

В Товаристві затверджено Декларацію схильності до ризиків.

Декларація схильності до ризиків Товариства визначає для Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» наступне:

- 1) рівень ризик-апетиту, який повинен узгоджуватись із загальною стратегією (стратегією розвитку) Товариства та впроваджуватись в його діяльність;
- 2) види ризиків, щодо яких Товариство прийняло рішення про доцільність/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 встановлення механізму їх управління, зокрема:

- a. інтеграцію ризик-менеджменту в загальну стратегію страхової компанії;
- b. забезпечення балансу між рівнем ризику та потенційним доходом;
- c. дотримання вимог регуляторних органів щодо ризик-менеджменту;
- d. розвиток культури управління ризиками серед керівництва та працівників страхової компанії.

Декларація Товариства формується та реалізується в прямій колаборації із:

- загальною стратегією (стратегією розвитку) Товариства та його діяльністю, з якими узгоджується ця Політика;
- верхньорівневими документами з питань управління ризиками, зокрема: Стратегією та Політикою управління ризиками Товариства.

Декларацію 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 страховика, 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 №955;
- 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;
- комплаєнс-ризик.

Відповідно до власної бізнес-моделі, Товариство вважає найбільш суттєвими ризик-апетит щодо процентного ризику, операційного ризику, комплаєнс-ризика 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 наразі не діє.

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, Положенням про Наглядову Раду Товариства, Положення про Правління, положеннями про відповідні підрозділи Товариства а також Порядком залучення/ призначення/ звільнення/ припинення повноважень осіб, на яких покладено виконання функцій другої та третьої ліній захисту ПрАТ «СК «Еталон» та Порядком підбору, найму, адаптації, навчання та оцінки працівників ПрАТ «СК «Еталон».

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 на 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 погодження Регулятором.

12. Повноваження 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 їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Товариства на користь усіх його акціонерів.

Посадові особи Товариства зобов'язані ухвалювати незалежні рішення. 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.

Посадові особи Товариства зобов'язані діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності. Це означає обачність, професійність та старанність, 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 прямиий чи опосередкований інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Товариства, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Товариства та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди Товариству.

Про виникнення конфлікту інтересів посадові особи Товариства мають невідкладно письмово повідомити Наглядову раду Товариства.

Посадова особа Товариства не має права отримувати від третіх осіб винагороду (виплати, винагороди та інші блага) за виконання такою особою функцій і повноважень посадової особи Товариства або за вчинення дій чи бездіяльності такої посадової особи Товариства.

Посадова особа Товариства, яка у будь-який спосіб прямо або опосередковано заінтересована у вчиненні правочину, має повідомити Товариство про характер та обсяг заінтересованості.

13. Інформацію про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента, 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 заробітної плати.

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

14. Основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом

Регульована інформація розкривається шляхом:

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

Товариство розкриває повідомлення про проведення загальних зборів, проекти рішень 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, приєднання, поділу, виділу або перетворення.

15. Інформація про радника

Радник з корпоративних прав в Товариства відсутній.

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

16. Інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності, з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення - застосовується для емітентів, визначених підпунктами 1-4 пункту 48 цього Положення.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

*Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ- АУДИТ».*

*Код ЄДРПОУ: 23980886.*

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

*Місцезнаходження: 01054, Україна, місто Київ, вулиця Ярославів Вал, будинок 6 офіс 8.*

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

*Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ- АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259.*

*Ключовим партнером завдання з аудиту: Запорожченко Наталія Євгенівна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 101868.*

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

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 Положення №608.

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

17. Інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності, з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення - застосовується для емітентів, визначених підпунктами 1-4 пункту 48 цього Положення.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності  
Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 23980886;

Веб сторінка/всб сайт суб'єкта аудиторської діяльності <https://standart-audit.com/>;

Місцезнаходження: 01054, Україна, місто Київ, вулиця Ярославів Вал, будинок 6, офіс 8.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 1259;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит

фінансової звітності» № 1259;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит

фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 1259;

Аудитори, що брали участь у перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307

#### 7. Інформацію щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами зони ризику

У ПрАТ «СК «Еталон» відсутні зв'язків з іноземними державами зони ризику

#### 8. Екологічні аспекти

У зв'язку з тим, що 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, воно не здійснює негативного впливу на навколишнє природне середовище, а саме: не здійснює викидів парникових газів та інших забруднюючих речовин та відходів виробництва.

Також слід зазначити, що у своїй діяльності Товариство застосовує принципи раціонального використання води та економічного споживання електричної енергії.

#### 9. Соціальні аспекти та кадрова політика

Загальна кількість працівників ПрАТ «СК «Еталон» складає 61 чоловік.

Товариство створює рівні можливості для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийняття управлінських рішень. В товаристві працює 4% з обмеженими можливостями від загальної кількості працюючих.

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

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

Система управління персоналом побудована відповідно законодавства України та внутрішніх правил. Політика з управління персоналом регламентує процеси пошуку та підбору персоналу, винагороди, навчання та розвитку працівників. Товариство забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів, участі у конференціях та інших профільних заходах.

У Товаристві діє Кодекс корпоративного управління, в якому відображені основні цінності Товариства та принципи корпоративної поведінки. Товариством забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України і політики Товариства.

Для забезпечення охорони праці, безпечних та комфортних умов праці працівників проводиться моніторинг робочих місць та приміщень офісу. Всі працівники мають можливість працювати дистанційно та забезпечуються усіма необхідними технічними засобами.

#### 10. Дослідження та інновації

24 лютого 2022 року в Україні запроваджено воєнний стан. Протягом 2022-2025 років Товариство продовжувало виконувати свою стратегію – забезпечення безперервної роботи Товариства та на 100% виконання всіх клієнтських зобов'язань. З метою забезпечення безперервного, повного та швидкого виконання своїх зобов'язань перед клієнтами в Товаристві було продовжено ряд інновацій, які були запроваджені раніше. Зокрема:

- виписка договорів страхування в онлайн режимі, за допомогою якого в режимі спілкування з клієнтами передається вся інформація по договору страхування;
- Товариство визначає можливості та переваги використання штучного інтелекту у власній діяльності.

Голова Правління

Кравченко О.О

