

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням Річних Загальних зборів
акціонерів Приватного акціонерного
товариства «Страхова компанія
«Євроінс України»

Протокол засідання № 69 від
27.04.2026

**ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОІНС УКРАЇНА»
ЗА 2025 РІК**

Наглядова рада Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Євроінс Україна» (надалі за текстом – Наглядова рада) є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом Акціонерного Товариства та Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про страхування», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», іншими законодавчими актами, нормативно-правовими актами Національного банку України (надалі – НБУ) та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність його виконавчого органу. У процесі здійснення покладених на неї обов'язків, Наглядова рада Товариства керувалася нормами законодавства України, Статуту Товариства та Положення про Наглядову раду, а також відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада щороку звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

Наглядова рада Товариства щорічно здійснює самооцінку ефективності своєї діяльності загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради, оцінку відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вживає заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки (надалі – Оцінка).

За підготовку даного Звіту Наглядової ради, підготовку та проведення Оцінки відповідав Голова Наглядової ради, організаційно-технічне забезпечення процесу Оцінки здійснював Корпоративний секретар Товариства. Для цілей Звіту та Оцінки Наглядова рада не залучала зовнішнього експерта.

При підготовці Звіту та здійсненні Оцінки Наглядова рада застосовувала, серед іншого, такі методи оцінки: самооцінка членами Наглядової ради їх відповідності вимогам законодавства, аналіз стану та результатів діяльності Наглядової ради впродовж 2025 року.

Керуючись нормами Закону України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Наглядову раду, які встановлюють, що звіт про оцінку діяльності Наглядової ради має бути складовою частиною річного звіту Наглядової ради (звіту про роботу Наглядової ради), та з огляду на тотожність вимог законодавства та внутрішніх документів Товариства щодо змісту таких звітів, цей Звіт є консолідованим викладом звіту про роботу Наглядової ради/звіту про оцінку діяльності Наглядової ради у 2025 році.

1. СКЛАД, СТРУКТУРА ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ (КОЛЕКТИВНА ПРИДАТНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ)

1.1. Інформація про склад Наглядової ради та проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень

Впродовж 2025 року Наглядова рада продовжила провадити свою діяльність у складі 3 (трьох) членів, а саме:

- Бойчин Мирослав Михайлович – Голова Наглядової ради;
- Хрістов Іван Дімітров – член Наглядової ради;
- Георгієва Тодорка Стоянова – член Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради не створювалися.

Члени Наглядової ради обрані на Чергових (річних) загальних зборах акціонерів, що відбулись 30 квітня 2024 року (протокол № 59) строком на три роки.

Члени Наглядової ради набули повноважень після погодження їх кандидатур Національним банком України.

Наглядова рада при виконанні своїх повноважень діяла відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Товариства.

Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством України та Статутом Товариства.

Функціональні обов'язки членів Наглядової ради визначені чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду.

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2025 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду:

- Рішення на засіданнях Наглядової ради приймалися шляхом голосування простою більшістю голосів. При рівності голосів голос Голови Наглядової ради є вирішальним (дана процедура не була застосована впродовж 2025 року жодного разу).

Члени Наглядової ради брали участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами не допускалася.

Враховуючи впровадження Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 2102-IX від 24.02.2022 року режиму воєнного стану на усій території України, перебування міста Києва під системними обстрілами

ракетами та безпілотними літальними апаратами, з метою забезпечення життя та здоров'я членів Наглядової ради та інших учасників засідань, а також враховуючи положення Статуту Товариства засідання Наглядової ради впродовж 2025 року проводились в офісі Товариства за участі членів Наглядової ради в засіданнях через мережу Інтернет за допомогою програми Zoom (відео конференція) та інших платформ для організації відеоконференцій.

У 2025 році Наглядовою радою було проведено 31 засідання, на яких були прийняті рішення з 91 питання.

Впродовж 2025 року Наглядова рада прийняла ряд рішень із впровадження планових змін у діяльності Товариства, покращення діючих процесів та планування роботи Товариства на майбутні періоди, серед яких рішення щодо:

- затвердження, перегляд та оновлення оцінки стратегій, цілей та ризиків Товариства, стратегії управління ризиками, декларації схильності до ризиків, політики з управління ризиками, методик управління ризиками в Товаристві, внутрішньої політики формування технічних резервів;

- затвердження, перегляд та оновлення змін до положень про систему внутрішнього контролю, положення з управління ризиками, положення про винагороду Голови та членів Правління;

- затвердження річних звітів про діяльність Правління, плану діяльності Товариства на 2025-2027 роки, розгляд та затвердження квартальних/річних звітів емітента, фінансових звітів;

- призначення на вакантні посади члена Правління та Головного комп'ютерного менеджера;

- прийняття інших рішень, що стосуються роботи внутрішнього аудитора, відповідального актуарія, ризик-менеджера.

Таблиця 1

<i>Ім'я, по батькові, прізвище (термін повноважень в межах звітного періоду)</i>	<i>Посада</i>	<i>Наглядова рада (участь в засіданнях Наглядової ради)</i>
Мирослав Михайлович Бойчин (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Голова Наглядової ради	31 з 31
Хрістов Іван Дімітров (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради	31 з 31
Георгієва Тодорка Стоянова (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради	31 з 31
Крім того, у 2025 році було проведено вісім робочих зустрічей з Правлінням		

Товариства щодо обговорення процесу бюджетування та планування діяльності Товариства на 2026-2028 роки, поквартальне обговорення діяльності Товариства, можливості покращення показників реалізації страхових продуктів та впровадження нових страхових продуктів, підвищення мотиваційного та кваліфікаційного рівня працівників Товариства та ін.), а також два спільних засідання Наглядової ради та Правління Товариства щодо питань бюджетування та рекомендацій внутрішнього аудитора.

Члени Наглядової ради достатньо приділяли уваги участі у засіданнях Наглядової ради, про що свідчить середній відсоток участі членів Наглядової ради, який становить 100%

За результатами оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу, що зокрема включала оцінку щодо динаміки та загальної ефективності Наглядової ради, оцінки різноманітності навичок та профілю, співвідношення між складом Наглядової ради та метою діяльності Товариства, Наглядовою радою не виявлено незадовільних фактів (інформації/відомостей) щодо складу, структури та діяльності Наглядової ради в цілому, а також не встановлено фактів, які могли б негативно вплинути на ефективність роботи Наглядової ради. Зауваження та рекомендації щодо складу, структури та діяльності Наглядової ради відсутні.

1.2. Інформація про оцінку колективної придатності Наглядової ради

В березні 2025 року, на виконання вимог Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194, з метою оцінки ефективності діяльності та колективної придатності Наглядовою радою Товариства була затверджена Матриця колективної придатності Наглядової ради.

Зокрема, Наглядова рада в матриці профілю окреслила основні напрямки діяльності Товариства, за які відповідає Наглядова рада, а саме: захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та чинним законодавством України, управління Товариством, контроль та регулювання діяльності Правління, визначення та управління ризиками, вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у страховику та сприяти їх врегулюванню управління ризиками, комплаєнсу, актуарної функції, внутрішнього контролю управління, стратегії та прийняття рішень з управління процесами та завданнями і можливість сприяти належному виконанню, розвиток корпоративної культури; забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю; контроль за дотриманням внутрішніх документів; корпоративне управління.

Відповідно до Матриці профілю, склад Наглядової ради демонстрував високий рівень сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Товариства та прийняття Наглядовою радою виважених рішень в процесі управління та здійснення контролю за діяльністю Товариства. За результатами оцінки було також встановлено, що члени Наглядової ради, в тому числі голова Наглядової ради, мають значний досвід роботи в секторі страхування, фінансів та юриспруденції не менше трьох років.

За результатами перевірки, проведеної регулятором – НБУ, висновки якої отримані Товариством в 2025 році в діяльності Наглядової ради не виявлено недоліків.

З метою підтримання актуальності знань та розвитку власних знань з окремих питань, члени Наглядової ради відвідували програми навчання, тренінги, конференції та інші заходи впродовж 2025 року.

2. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

В межах оцінки відповідності членів Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно - правовими актами НБУ та Законом України «Про страхування» члени Наглядової ради підтвердили свою відповідність вимогам щодо:

2.1. Щодо професійної придатності шляхом оцінки:

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради:

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради були достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради, визначеної законодавчими актами України, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду. Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам щодо навичок та досвіду з урахуванням розміру страхової компанії, її місця на ринку страхування та господарської діяльності. Досвід Голови та членів Наглядової ради є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які подаються на розгляд Наглядовій раді Товариства. Освітній рівень та здобутий значний досвід роботи всіх членів Наглядової ради повністю охоплюють сфери діяльності Товариства та профіль його ризику. Усі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківському/фінансовому/юридичному секторі понад три роки.

Забезпечення врегулювання конфліктів інтересів:

Всі члени Наглядової ради були ознайомлені з Політикою виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів Товариства та розуміють процедуру

повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів.

Крім того, Статутом Товариства до компетенції Наглядової ради віднесено контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не мали потенційних або реальних конфліктів інтересів.

Виконання функцій члена Наглядової ради з врахуванням показника достатності часу:

Члени Наглядової ради Товариства впродовж 2025 року приділяли достатньо часу своїй діяльності в Наглядовій раді Товариства.

Нижче наведена інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) членів Наглядової ради Товариства:

- 1) Голова Наглядової ради Бойчин Мирослав Михайлович, впродовж 2025 року займав посаду Голови Правління Приватного акціонерного товариства «Європейське туристичне страхування»;
- 2) Член Наглядової ради Хрістов Іван Дімітров, впродовж 2025 року займав посаду Головного бухгалтера в АТ «Єврохолд Болгарія»;
- 3) Член Наглядової ради Георгієва Тодорка Стоянова, впродовж 2025 року займала посаду члена ради директорів в ГП «Дельта кредит» (Болгарія) та вела адвокатську діяльність на території Республіки Болгарії.

Наведена діяльність членів Наглядової ради поза межами Товариства велась на оплачуваній основі.

Незважаючи на здійснення іншої професійної діяльності, усі члени Наглядової ради приділяли достатньо часу виконанню своїх посадових обов'язків в Наглядовій раді, про що свідчить облік відвідування членами Наглядової ради засідань Наглядової ради (100% явка для участі в засіданнях Наглядової ради).

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не входили до складу Правління Товариства, а також члени Наглядової ради не обіймали інших посад у Товаристві за трудовими договорами та не надавали Товариству послуг за цивільно-правовими договорами, крім виконання повноважень члена Наглядової ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів (контрактів).

Виконання обов'язку добросовісності, лояльності та обачливого ставлення членами Наглядової ради:

У звітному періоді члени Наглядової ради дотримувались обов'язку

дбайливого ставлення, приймали рішення та діяли в інтересах Товариства на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації. Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння Товариству або клієнтам страхової компанії збитків, відсутні.

Жодні заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались за рішеннями Загальних зборів Товариства, органів державної влади, в тому числі регулятором.

Члени Наглядової ради також дотримувались обов'язку лояльності та діяли добросовісно в інтересах Товариства. Таким чином, не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради Товариства.

Ділова репутація членів Наглядової ради:

За результатами оцінки ділової репутації членів Наглядової встановлено, що протягом звітного періоду, у голови та членів Наглядової ради відсутні ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Законами України «Про страхування», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та фінансові установи», Положенням про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194, та/або інші факти, що можуть свідчити про відсутність бездоганної ділової репутації згідно з законодавством України.

3. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ МЕТИ ТА ЦІЛЕЙ ТОВАРИСТВА

У 2025 році Наглядова рада свою діяльність проводила у відповідності та з дотриманням мети та цілей діяльності Товариства.

Зокрема, Наглядовою радою здійснювався нагляд щодо діяльності Товариства в галузі страхування, відповідності такої діяльності положенням законодавства України, нормативно-правовим актам НБУ, НКЦПФР.

Наглядовою радою були проведені спільні зустрічі з Правлінням Товариства щодо визначення стратегії діяльності Товариства на майбутні періоди, а також щодо розуміння пріоритетів, які стоять перед Товариством в якості суб'єкта господарювання та в якості страховика.

З метою вдосконалення роботи Наглядової ради, вирішено запровадити в наступному звітному періоді план засідань Наглядової ради.

Наглядовою радою оперативно проводився розгляд та затвердження звітності (квартальна/річна) Товариства з фінансових, податкових, корпоративних напрямків, вівся контроль за своєчасністю та достовірністю їх підготовки й подання.

Голова Наглядової ради відігравав активну роль у спрямуванні обговорень під час засідань Наглядової ради, враховував індивідуальні пропозиції членів Наглядової ради щодо підвищення ефективності роботи Наглядової ради та

заохочував до конструктивної, колегіальної взаємодії. Крім того, Голова Наглядової ради неодноразово проводив спільні зустрічі з Головою Правління Товариства щодо питань планування діяльності Товариства, впровадження нових продуктів та заохочувальних процедур працівників страховика.

За звітний 2025 рік Наглядова рада Товариства значно просунулась із посиленням стійкості та конкурентоспроможності Товариства шляхом впорядкування та вдосконалення процесів управління, посилення команди керівництва страхової компанії, та підтримки Правління при формуванні диверсифікованого портфеля страховика, а також при впровадженні нових проектів, розвитку взаємодії з клієнтами Товариства та з міжнародними установами.

3.1. Взаємодія Наглядової ради з Правлінням Товариства та виконання заходів щодо забезпечення дотримання Товариством трьох ліній захисту в управлінні Товариством

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами Товариства, а також проводився моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

Згідно з вимогами законодавства, члени Правління та керівники підрозділів Товариства, Головний внутрішній аудитор, Головний комплаєнс-менеджер, Головний ризик-менеджер, Відповідальний актуарій Товариства надавали на розгляд Наглядової ради необхідну звітність, документи та іншу інформацію щодо діяльності Товариства, брали участь у засіданнях Наглядової ради.

Така взаємодія під час засідань Наглядової ради сприяла прийняттю Наглядовою радою виважених рішень на підставі всебічної оцінки наявної інформації. Це також сприяло покращенню якості виконання рішень, прийнятих Наглядовою радою, оскільки в Правління та підрозділів, відповідальних за впровадження відповідних рішень, було глибше розуміння намірів, ідей, результатів, які очікувались Наглядовою радою від їх впровадження. Засідання Правління Товариства також були відкритими для участі членів Наглядової ради. Окрім взаємодії у форматі участі в засіданнях Наглядової ради, члени Правління Товариства та керівники підрозділів підтримували постійне робоче спілкування із членами Наглядової ради шляхом їх інформування електронною поштою про важливі зміни та події в Товаристві. Завдяки цьому забезпечувалась інформованість Наглядової ради щодо стратегічно-важливих питань управління Товариством та, відповідно, Наглядова рада мала змогу вчасно ініціювати розгляд окремих питань з метою надання підтримки, необхідної Правлінню та особам, відповідальним за контроль за діяльністю Товариства.

В порівнянні із 2024 роком, кількість та частота засідань Наглядової ради в 2025 році збільшилась у півтора рази (21 засідання в 2024 році проти 31 засідання в 2025 році). Така відмінність є результатом збільшення контролю Наглядової ради

на діяльність Товариства, з метою її відповідності нормам чинного законодавства України, мети та цілі такої діяльності Товариства, виконавчої дисципліни, а також захисту інтересів акціонерів та стейкхолдерів Товариства.

Якісні показники взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань.

Як підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради, кожне засідання було організоване таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідань, щоб усі члени Наглядової ради мали можливість вільно висловлювати свою думку, а також щоб були висловлені та роз'яснені окремі думки членів Наглядової ради.

Голова та члени Наглядової ради відігравали активну роль у спрямуванні обговорень під час засідань Наглядової ради з метою заохочення до конструктивної взаємодії та обговорення найбільш істотних аспектів питань.

Якісні показники виконання прийнятих Наглядовою радою рішень.

Наглядовою радою надана позитивна оцінка виконання Правлінням та підрозділами Товариства рішень прийнятих на засіданні Наглядової ради.

Наглядова рада здійснювала регулярний моніторинг статусу виконання рішень та доручень Наглядової ради, наданих Правлінню і відповідальним підрозділам Товариства шляхом заслуховування доповідей Голови Правління та Корпоративного секретаря, а також отримання оперативних звітів через засоби електронного зв'язку, шляхом розгляду звітності Товариства та його ключових осіб.

Вплив діяльності Наглядової ради на зміни показників у фінансово-господарській Товариства



Діяльність Наглядової ради, незважаючи на складну обстановку в Україні, пов'язану з воєнною агресією Російської Федерації, призвела до наступних результатів в фінансово-господарській діяльності Банку:

- Покращення показників надання послуг Товариством та збільшення реалізації основних страхових продуктів на ринку страхування;
- отримання історично максимального операційного прибутку за 2025 рік в розмірі 58 млн. грн., порівняно зі збитковим 2024 роком;
- вдосконалення систем управління ризиками та внутрішнього контролю, а також корпоративного управління, що зміцнило загальну фінансову стійкість Товариства.

Досягнення зазначених результатів було можливими завдяки якісному фундаменту управління та контролю, створеного за нагляду та сприяння Наглядової ради Товариства.

Голова Наглядової ради

Корпоративний секретар



10

Мирослав БОЙЧИН

Лілія БОРИСОВА