

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АРСЕНАЛ"**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
«ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ»,
який включає
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV, Методичних рекомендацій Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982. Звіт не належить до складу фінансової звітності та доповнює її інформацією, яка допомагає користувачам отримати достовірне уявлення про діяльність ПрАТ СК "АРСЕНАЛ"

ЗМІСТ

	Сторінка
ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ	5
ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	6
РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	7
ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	8
ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ	9
СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА	10
РИЗИКИ	11
Розкриття інформації про корпоративне управління	14
ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ	23
ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	23
ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ	24

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" (надалі - ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" або Товариство або Компанія) за організаційно-правовою формою є приватним акціонерним товариством.

Товариство зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.12.2005. Номер запису про державну реєстрацію юридичної особи 10741020000013074.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРСЕНАЛ" включено до Державного реєстру фінансових установ <https://kis.bank.gov.ua/>

Місцезнаходження Товариства: 65047, Одеська область, місто Одеса, вулиця Михайла Грушевського, будинок 39-Д, кабінет 15

e-mail: office@icarsenal.od.ua

веб-сайт: <http://icarsenal.od.ua/>

Депозитарій, який обслуговує емітента: Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"

Зберігач, що обслуговує емітента: Публічне акціонерне товариство Банк "ВСТ"

Державне регулювання щодо діяльності ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" здійснює НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Розмір статутного капіталу (грн.) 58 978 150

Кількість працюючих – 34 штатних працівників.

Головними завданнями Товариства є отримання прибутку від здійснення страхової діяльності. ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» це самостійна юридична особа, страхова компанія, основна діяльність якої є страхування non-life. ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» здійснює надання послуг зі страхування на підставі ліцензій. Національний банк України 26 квітня 2024 року переоформив чинні станом на 01 січня 2024 року ліцензії ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» на здійснення страхової діяльності на відповідний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ). Лист НБУ від 29 квітня 2024 року №27-0024/33071, витяг з ДРФУ від 26 квітня 2024 року №27-0024/32806.

Товариство не має відділень та/або відокремлених підрозділів.

Товариство входить до складу учасників банківської групи "ВОСТОК".

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
В кожному підрозділі розроблено та затверджено Посадові інструкції керівника та працівників структурного відділу. Дані інструкції визначають коло обов'язків (робіт), які виконує кожен працівник Товариства за своєю спеціальністю, кваліфікацією або посадою.

Основа ідеології Компанії – це лояльність до своїх клієнтів, мобільність і гнучкість в прийнятті рішень, готовність надати страхові послуги юридичним та фізичним особам з максимальним комфортом і індивідуальним сервісом. Однією з найважливіших для Компанії стратегічних цілей є забезпечення якісного та збалансованого страхового портфелю шляхом проведення ефективної андеррайтингової політики; подальше нарощування розміру власного капіталу; підтримання платоспроможності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління активами.

Страхові послуги Товариство надає клієнтам, що ведуть бізнес у різних регіонах України, від Західних до Східних.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Впродовж 2025 року ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» отримано страхових премій за договорами прямого страхування на суму 109,9 млн. грн., передано у перестрахування 14,6 млн. грн., сплачено страхового відшкодування на суму 12,8 млн. грн. (витрати 2025 року). Значну питому вагу у загальній сумі отриманих страхових премій посідає страхування за Класом страхування 7 «Страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] та «Страхування контейнерного обладнання» та за Класом страхування 2 «Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)». Товариство крім прямих продаж використовує агентську мережу.

	2025	2024
Доходи від страхування	97 469	54 822
Інші доходи страхової діяльності	172	89
Доходи/витрати за утримуваними договорами перестрахування	(9 498)	(3 177)
Витрати на страхові послуги	84 774	51 574
Результат від страхової діяльності	3 369	160

Інформація про суму доходу від страхування за портфелями страхування наведена далі:

За рік, що закінчився	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Майнове страхування	62 236	36 360
Страхування авто КАСКО	10 455	3 132
Страхування відповідальності	1 137	444
Особове страхування	18 889	12 684
Страхування кредитів	882	1 217
Страхування фінансових ризиків	3 870	985
Всього дохід від страхування	97 469	54 822

Зобов'язання Компанії щодо укладених договорів страхування станом на 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2025 року представлені наступним чином:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Зобов'язання за договорами страхування, тис. грн.	37 870	20 034
в тому числі		
Зобов'язання за страховими вимогами	13 153	6 728
Зобов'язання на залишок покриття	24 717	13 306

Загальні фінансові результати діяльності Компанії в порівнянні з попереднім періодом такі:

За період	2025	2024
Результат від страхової діяльності	3 369	160
Інші операційні доходи та витрати	11 171	3 523
Фінансовий результат від операційної діяльності	14 540	3 683
Фінансові доходи та витрати	1 870	1 154
Інші доходи та витрати	29	(54)
Прибуток до оподаткування	16 439	4 783
Витрати з податку на прибуток	(2 959)	(861)
Чистий прибуток	13 480	3 922
Інший сукупний дохід після оподаткування	(207)	(811)
Сукупний дохід за період	13 273	3 111

Відомості про власний капітал

Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Статутний капітал	58 978	58 978
Капітал у дооцінках	35	242
Резервний капітал	1 550	1 550
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26 640	13 160
Усього тис. грн.	87 203	73 930

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ключові показники, що характеризують ліквідність Компанії наведені далі:

	31.12.2025	31.12.2024	Зміна (+,-)	Темп приросту, %
Активи	142 964	110 340	+32 624	+29,6
Власний капітал	87 203	73 930	+13 273	+17,9
Поточні зобов'язання та забезпечення	55 761	36 363	+19 351	+53,1
Ліквідні активи (грошові кошти, державні боргові цінні папери)	131 312	104 902	+26 410	+25,2
Коефіцієнт ліквідності (ліквідні активи/поточні зобов'язання)	2,35	2,86	-0,51	-17,8

У 2025 році основною метою інвестиційної діяльності Товариства було забезпечення покриття страхових резервів з урахуванням вимог:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- забезпечення захисту реальної вартості коштів шляхом їх розміщення у банках або в цінних паперах емітентів з рейтингом інвестиційного рівня;
- забезпечення можливості фінансування планових і поточних платежів шляхом утримання частини коштів на банківських депозитах з відповідними термінами розміщення.

Стратегія Товариства з інвестування та управління активами є консервативною та передбачає формування інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з фіксованою дохідністю (мінімальним ризиком), а також використання наявного портфеля для забезпечення поточної ліквідності та виконання взятих на себе зобов'язань.

Сплачений статутний капітал (на кінець звітного періоду) складає 58978 тис. грн. Нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, які встановлені регулятором, виконуються повністю.

Товариство виконує регуляторні вимоги щодо:

- 1) платоспроможності, включаючи складові регулятивного капіталу та пропорції складових регулятивного капіталу, що є прийнятними для виконання вимог до капіталу платоспроможності, мінімального капіталу;
- 2) активів страховика, включаючи вимоги до активів на покриття технічних резервів та вимоги до активів, що враховуються до розрахунку регулятивного капіталу.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

У зв'язку з тим, що Товариство здійснює свою діяльність у сфері надання послуг зі страхування, вона не здійснює негативного впливу на навколишнє природне середовище.

У Компанії виховують екологічно свідому поведінку серед співробітників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо. Приміром, у офісі Товариства використовують енергозберігаючі лампи, двосторонній друк; економлять воду, електроенергію; відпрацьований папір збирають та передають до вторинної переробки. Клієнтам та контрагентам пропонують задля збереження природних ресурсів обходитися без роздрукування договорів та пов'язаних з ним документів, через електронний документообіг з використанням кваліфікованого електронного підпису.

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Управління персоналом – одна з найважливіших задач по здійсненню ефективної кадрової політики з метою забезпечення подальшого розвитку Товариства. Станом на кінець 2024 року штат працівників Товариства становив 34 осіб, з них 85% – жінки, 15% – чоловіки. Майже 100% працівників мають повну вищу освіту. Понад 44% працівників у віці від 50 років. Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з цілями Компанії в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Компанії. Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Компанії, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
- вдосконалення систем його мотивації;
- підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
- розвиток і підтримка на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
- забезпечення нормального морального клімату в колективі;
- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в Компанії бажаною.

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Компанії шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері страхової діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі. Компанія висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативність, відповідальність, корпоративний дух, культура. У зв'язку з цим, керівництво Компанії приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищення їх кваліфікації.

Гарантії рівності відносин між Компанією та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Компанією загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики, визнання значної ролі керівників та працівників в забезпеченні успіху діяльності Компанії;
- ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов при обранні кандидатів до членів Наглядової ради та Правління Компанії, інших керівників та працівників на інші посади в Компанії, можливості кар'єрного росту, отриманні винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Компанії;
- Компанія надає рівні права на займання посади та призначає на посаду, не зважаючи на стать, вік, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- створення безпечних умов роботи з питань охорони праці та здоров'я, та іншої безпеки;
- створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери ("tone at the top");
- виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Компанії за рахунок Компанії, а також, сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників. Компанія гарантує своїм керівникам та працівникам своєчасну оплату праці,

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року сплату податків, компенсацію витрат на відрядження, надання відпусток та інші гарантії у відповідності до законодавства та внутрішніх документів. У Компанії систематично проводяться інструктажі з охорони праці, навчання та тестування. Стратегія Компанії у сфері гігієни та безпеки праці визначає політику, мету, цілі, ключові принципи і напрями діяльності Компанії у сфері створення належних і безпечних умов праці, недопущення нещасних випадків, професійних захворювань. Компанія не планує скорочення працівників або зміну в оплаті праці в сторону її зменшення.

Ставлення Компанії щодо питань поваги до прав людини, захисту прав співробітників, забезпечення рівноправності, а також взаємовідносин працівників, визначаються внутрішніми документами, які передбачають закріплення у діяльності Компанії загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики, а саме:

- Дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для керівників та інших працівників. Компанія цінує своїх керівників та інших працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі і чекає від них високих стандартів корпоративної етики і професійних досягнень.
- Налагодження взаємовідносин між керівниками та іншими працівниками, незалежно від займаної посади або сфери діяльності, здійснюється із дотриманням принципу взаємної поваги та взаємодопомоги, дисципліни та дотримання субординації, відкритості та доброзичливості, командної роботи та орієнтації на співпрацю, відкритості керівництва по відношенню до інших працівників, надання керівниками рівних можливостей усім своїм підлеглим для виконання своїх обов'язків, підтримка ініціативності, неупередженості та справедливої оцінки результатів роботи працівників, надання можливостей без ризику покарання щодо конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення.
- Неприпустимості будь-якої форми зневажливого або образливого ставлення працівниками один до одного, недотримання загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики.

РИЗИКИ

Компанія виділяє такі основні групи ризиків, властиві її діяльності:

- андеррайтинговий ризик;
- ринковий ризик;
- ризик дефолту контрагента (кредитний ризик);
- операційний ризик.

Андеррайтинговий ризик

Андеррайтинговий ризик включає: ризик недостатності премій та резервів; катастрофічний ризик.

При здійсненні основних напрямків своєї діяльності Компанія приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із всіма видами страхування, що надає Компанія. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик. Компанія передає страхові ризики у перестраховування з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року Компанія встановлює страхові тарифи на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях, на апіорній основі. Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються по різних страхових продуктах і залежать від запропонованого покриття та виплат.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Ризик процентної ставки - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Станом на кінець кожного звітного періоду компанія не мала фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою.

Компанія не встановлює ліміти прийнятного рівня процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки. За оцінками керівництва потенційний вплив на чисті активи Компанії зміни відсоткової ставки станом на 31.12.2024 не суттєвий.

Ризик інвестицій в державні боргові інструменти (ОВДП) Компанія вважає прийнятним тому, що дохід за ними гарантовано емітентом-державою, а процентна ставка фіксується на весь строк емісії. Можливий вплив цього ризику нівелюється справедливою вартістю цих цінних паперів. Компанія має намір утримувати облігації до погашення або продати їх за необхідності до строку.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Компанія має залишки грошових коштів в іноземній валюті (євро), а також володіє ОВДП в іноземній валюті (євро). Компанія не здійснює хеджування свого валютного ризику.

Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат, або недоотримання доходів через невиконання контрагентом Товариства виконати взяті на себе зобов'язання відповідно до погоджених умов.

До основних сфер кредитного ризику Компанії відносяться: грошові кошти та їх еквіваленти; депозити; суми до отримання за договорами страхування; суми до отримання від посередників; активи за утримуваними договорами перестрахування. Максимальний рівень

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та страхових активів, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згортання активів та зобов'язань з метою зниження рівня потенційного ризику є незначним.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

Вразливість до операційного ризику

Операційний ризик включає:

- правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Керівництво Компанії вважає, що забезпечує операційний ризик на прийнятному рівні.

Вразливість до інших ризиків

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику.
- ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"; Закону України "Про страхування" та інших нормативно-правових актів.

Кодекс корпоративного управління

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Принципах (Кодексі) корпоративного управління, які затверджено загальними зборами акціонерів (Протокол № 1-18 річних загальних зборів акціонерів) від 29 квітня 2016 року, Статуті товариства. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запроваджених Принципів (Кодексу) корпоративного управління і не відхиляється від їх вимог. Текст Принципів (Кодексу) корпоративного управління доступний для громадськості на сайті Товариства: <http://www.icarsenal.od.ua/principcorpupr.pdf>

Органи управління та посадові особи

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори акціонерів. У Загальних зборах мають право брати участь усі акціонери незалежно від кількості акцій, що їм належать. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть бути передані у компетенцію інших органів Товариства. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі Компанії

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
Прямим власником істотної участі Товариства є ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ", код ЄДРПОУ 38013093 – якому належить 80,741% акцій. Кінцеві бенефіціарні власники Товариства:

Костельман В.М., Мороховський В.В. та Мороховська Лія, спільна опосередкована участь яких складає 80,741% статутного капіталу Страхової компанії через компанію ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ".

Відповідно до вимог законодавства України в Товаристві діє дворівнева система управління, що складається з Наглядової ради та Виконавчого органу Товариства - Правління. Посадовими особами органів Товариства є Голова та члени Наглядової Ради та Правління.

Наглядова рада, склад та повноваження

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол №1-39 від 07.11.2024) встановлено **склад Наглядової ради Товариства у кількості трьох осіб, обрано членами Наглядової ради:** Крушинську Інну Володимирівну, Легезу Марію Василівну, Печенюк Тетяну Володимирівну.

Член Наглядової ради Крушинська Інна Володимирівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 20.09.2024 року за № 21/1268-рк.

Член Наглядової ради Легеза Марія Василівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 20.09.2024 року за № 21/1267-рк.

Член Наглядової ради Печенюк Тетяна Володимирівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 27.12.2024 року за № 21/1847-рк.

Рішенням Наглядової ради Товариства (протокол 2024/11-11/2 від 11.11.2024 року) Головою Наглядової ради ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» обрано Легезу Марію Василівну.

Повноваження Наглядової ради Товариства визначені в Статуті Товариства та в Положенні про Наглядову Товариства, що затверджені рішенням загальних зборів акціонерів (Протокол № 1-33 від 14.09.2023). Наглядова рада вирішує питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів. **До виключної компетенції Наглядової ради належить:**

- затвердження положення про Правління; комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів; відповідального актуарія; підрозділи (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом, Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Товариства;
- підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законом;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, крім акцій та тих, що можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;
- затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління Товариства;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного компласнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту);
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (компаснс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати труда (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про кодекси корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законом;
- узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до Закону та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- вирішення питань про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про вчинення або схвалення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і 108 Закону України "Про акціонерні товариства";
- подання на розгляд Загальним зборам питання про вчинення значного та/або правочину з заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 93 Закону України "Про акціонерні товариства";
- визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту), а також головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, - у разі їх призначення;
- забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;
- обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря Товариства за пропозицією Голови Наглядової ради;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту), а також головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, - у разі їх призначення; керівників філій, представництв та дочірніх підприємств Товариства;
- визначення загальних засад інформаційної політики Товариства. Встановлення порядку надання інформації особам, які не є акціонерами. Затвердження складу, обсягу та порядку захисту відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації, з урахуванням положень Статуту;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- встановлення порядку прийому, реєстрації та розгляду звернень та скарг акціонерів;
- ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного фінансового плану, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Товаристві та реагування на такі повідомлення;
- здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора - у разі його призначення/обрання) також вимогам щодо його незалежності, відповідності Відповідального працівника встановленим вимогам;
- прийняття рішення про створення комітетів з числа членів Наглядової ради, призначення їх керівників та членів/

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, які скликаються не рідше ніж один раз на квартал.

В 2025 році Наглядовою радою було проведено 27 засідань, на яких розглянуто та прийняті рішення, зокрема, про затвердження:

- Політики управління ризиками в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).
- Затвердження плану безперервної діяльності ПрАТ СК "Арсенал" та плану відновлення/фінансування ПрАТ СК "Арсенал".
- Положення про головного - ризик менеджера ПрАТ СК "Арсенал".
- Визначення питань, які належать до повноважень комітетів ради страховика.
- Затвердження внутрішніх документів банківської групи "Восток":
- Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія, 2 редакція);
- Зміни до Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія).
- Політики перестрахування ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).
- організаційної структури ПрАТ СК "Арсенал".
- Положення про актуарну функцію у ПрАТ СК "Арсенал" (версія 1).
- Про затвердження внутрішніх документів банківської групи АТ "ВСТ БАНК".
- Порядок здійснення операцій із пов'язаними з банківською групою особами (1 версія)
- Порядок запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банківської групи (1 версія)
- Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників учасників банківської групи з питань управління ризиками (1 версія)
- Правила з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення банківської групи (1 версія)
- Положення про корпоративне управління банківської групи (версія 2)
- Політика внутрішнього аудиту Банківської групи (версія 2)
- Декларація схильності до ризиків АТ "ВСТ БАНК" та банківської групи (версія 1)
- Корпоративний Кодекс банківської групи (версія 2)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- Політика комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком банківської групи (версія 2)
 - Порядок конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства банківської групи (версія 2)
 - Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів банківської групи (версія 2)
 - Антикорупційна політика банківської групи (версія 2)
 - Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія).
 - Політика запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банківської групи (1 версія);
 - Положення про облікові процедури, дотримання пруденційних нормативів, систему внутрішнього контролю та звіт-ність банківської групи (1 версія)
 - Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) ПрАТ СК "Арсенал" (версія 1).
 - Порядок передавання окремих функцій та/або процесів на аутсорсинг в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).
- плану діяльності Товариства на 2026-2028 роки.

Наглядова рада складається щонайменше із 3 (трьох) осіб. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Товариства строком на 3 (три) роки. До складу Наглядової ради обираються фізичні особи: акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі – представники акціонерів), та/або незалежні директори. Персональний склад Наглядової ради, а також будь-які зміни у персональному складі Наглядової ради визначаються рішенням Загальних зборів Товариства. Прийняття рішення про обрання членів Наглядової ради Товариства приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій.

Одна й та сама особа може переобиратися до складу Наглядової ради необмежену кількість раз.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною.

Виконавчий орган, його склад та повноваження

Колегіальним виконавчим органом Компанії, що здійснює поточне управління, є Правління, яке несе відповідальність за ефективність роботи Компанії згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Компанії. У складі Правління три особи: Голова Правління Афанасьєва Маргарита Павлівна та члени: Льошина Тетяна Петрівна (головний бухгалтер) та Жердецький Сергій Вікторович.

Склад Правління протягом року не змінювався.

Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом і законом. До компетенції Правління належить:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- розробка проєктів річного бюджету, бізнес-планів Товариства, подання їх на затвердження Наглядовій раді Товариства та забезпечення виконання схвалених Наглядовою радою річного бюджету, бізнес-планів Товариства;

- формування фондів, необхідних для проведення Товариством статутної діяльності;
- прийняття рішення про використання фондів Товариства, крім Резервного капіталу Товариства;
- прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління, яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, призначення їх керівників та членів;
- організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, а також організація складання та надання Наглядовій раді квартальних та річних фінансових звітів Товариства;
- забезпечення виконання працівниками Товариства вимог чинного законодавства України та локальних нормативних актів Товариства шляхом запровадження дієвої системи контролю;
- затвердження управлінської та організаційної структури Товариства;
- призначення керівників відокремлених підрозділів (філій, представництв, тощо) Товариства;
- забезпечення проведення зовнішньої незалежної аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу акціонерів, які володіють не менш як 10 відсотками акцій Товариства у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України;
- затвердження локальних нормативних актів Товариства (за винятком актів, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів Товариства);
- затвердження правил добровільного страхування Товариства;
- затвердження типових договорів, які використовуються в роботі Товариства;
- прийняття рішень про списання безнадійних активів Товариства, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства;
- прийняття рішень про списання з балансу основних засобів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;
- затвердження правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу та інших документів з питань фінансового моніторингу, крім тих, які згідно з вимогами законодавства, нормативно-правовими актами з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджуються іншими органами Товариства.

Згідно Статуту Товариства Правління складається щонайменше із 3 (трьох) осіб, які обираються (призначаються) Наглядовою радою Товариства.

Повноваження Голови, члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Рішення про припинення повноважень Голови Правління приймається Наглядовою радою з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Підстави припинення повноважень Голови Правління та/або членів Правління встановлюються чинним законодавством України, трудовим договором (контрактом), укладеним з Головою та/або членом Правління. разі, якщо після закінчення строку повноважень Правління Наглядовою радою Товариства не прийнято рішення про обрання нового складу Правління, то повноваження Голови і членів Правління продовжуються до обрання Наглядовою радою нового складу Правління.

Характеристика систем внутрішнього контролю та управління ризиками

У Товаристві впроваджено єдиний та структурований підхід і вимоги щодо здійснення внутрішнього контролю з метою забезпечення ефективного виконання функцій Товариства, стабільної та безперервної його діяльності, взаємодії підрозділів на всіх організаційних рівнях і впровадження корпоративної культури щодо організації та розвитку системи внутрішнього контролю ПрАТ СК «АРСЕНАЛ».

У виконанні функцій контролю та управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, працівник, відповідальний за управління ризиками, підрозділи Товариства, внутрішній аудитор, які виконують свої обов'язки відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Компанії.

Відділ внутрішнього аудиту ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є самостійним, незалежним, постійно діючим, відокремленим структурним підрозділом Товариства. В своїй діяльності відділ внутрішнього аудиту керується Положенням про відділ, посадовою інструкцією аудитора, Положенням про процедури внутрішнього аудиту в ПрАТ СК "АРСЕНАЛ", умовами трудового договору аудитора, затвердженими Загальними Зборами акціонерів, та здійснював внутрішній аудит відповідно до Плану перевірок на 2025 рік, затвердженого Наглядовою Радою.

За результатами кожної аудиторської перевірки надаються рекомендації щодо вдосконалення системі внутрішнього контролю та мінімізації виявлених ризиків, в тому числі щодо вжиття заходів для уникнення та недопущення дій, результатом яких може стати порушення компанією вимог законодавства України та регуляторних вимог. Переважну більшість рекомендацій виконано, що дає підстави оцінити дії управлінського персоналу як задовільні.

Звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту за 2025 рік надано на розгляд Наглядової ради.

Метою системи управління ризиками Товариства є досягнення балансу між максимальним використанням можливостей і запобігання втрат. Управління ризиками є важливою складовою управлінського процесу і невід'ємною частиною розвинутої системи корпоративного управління.

Основними рисами управління ризиками Товариства є його інтеграція з бізнес-процесами і залученість кожного працівника в процес управління ризиками. Управління ризиками в Товаристві є постійним, динамічним і безперервним процесом та складається з наступних компонентів: ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг, контроль щодо забезпечення досягнення поставлених цілей.

Система управління ризиками в Товаристві включає:

- 1) задокументовану стратегію управління ризиками, яка узгоджується із загальною стратегією розвитку Товариства;
- 2) формалізовану процедуру прийняття рішень у Товаристві, відповідно до якої керівники та ключові особи, під час прийняття рішень беруть до уваги інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;
- 3) політику управління ризиками, яка впроваджує стратегію управління ризиками Товариства, сприяє механізмам контролю та враховує розмір, складність, обсяги, види, характер здійснюваних Товариством страхових операцій;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

4) процедури та процеси звітності, які забезпечують інформування про суттєві й інші ризики, визначені в політиці управління ризиками, на які наражається Товариство, та активний моніторинг та аналіз ефективності системи управління ризиками, а також унесення відповідних змін до системи управління ризиками (або її компонентів) за потреби.

Структура управління ризиками в Товаристві забезпечує адекватний потік інформації по вертикалі і по горизонталі. Інформація, яку направляють зверху вниз, забезпечує доведення цілей, стратегій і поставлених завдань шляхом затвердження внутрішніх документів, регламентів і доручень.

В процесі реалізації кожного компонента системи управління ризиками забезпечується обмін інформацією між структурними підрозділами Товариства. Всі матеріали і документи, підготовлені в рамках системи управління ризиками, проходять узгодження із зацікавленими підрозділами/працівниками, які вносять свої зауваження і пропозиції. На розгляд Наглядової ради подаються не рідше ніж один раз на рік:

- аналіз ключових ризиків,
- план заходів з управління ризиками.

Інформація та комунікація в Товаристві дозволяють забезпечувати учасників процесу управління ризиками достовірними та своєчасними даними про ризики, підвищують рівень обізнаності про ризики, методи та інструменти з реагування на них. Відповідна інформація визначається, фіксується і надається у формі і в строки, які дозволяють працівникам ефективно виконувати їх функції.

Підрозділи Товариства постійно ведуть моніторинг і інформують працівника, відповідального за управління ризиками, про збитки, що виникли. За кожним таким випадком проводиться аналіз причин виникнення збитків та вживаються заходи щодо попередження подібних інцидентів в майбутньому. Моніторинг системи управління ризиками є важливою частиною всього бізнес-процесу і здійснюється шляхом постійного відстеження виконання Стратегії, процедур і заходів системи управління ризиками та цільових перевірок, масштаб і частота яких залежить від оцінки ризиків та ефективності постійного моніторингу. Недоліки системи управління ризиками повинні доводитися до відома Наглядової ради та Правління Товариства.

Після затвердження Наглядовою радою Товариства планів заходів з управління ризиками, працівник, Головний ризик-менеджер здійснює контроль за виконанням заходів відповідно до термінів виконання кожного заходу.

Оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками проводить підрозділ внутрішнього аудиту, який функціонує відповідно до вимог регулятора та стандартів внутрішнього аудиту.

Етапи управління страховими ризиками ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол від 12 лютого 2024 року). Рішенням Наглядової ради Товариства, що оформлене протоколом від 19 січня 2026 року затверджено Звіт з управління ризиками за 2025 рік, Реєстр та карту ризиків Товариства станом на 01 січня 2026 року.

Відділ внутрішнього аудиту складається з начальника відділу - Кіселюк Світлани Анатоліївни та аудитора Дразніній Марини Євгенівни. Функцію управління ризиками покладено на Головного ризик-менеджера Бабко Володимира Леонідовича. У штаті Товариства не має комп'ютерного менеджера.

ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ

Оптимізація процесів надання страхових послуг буде спрямована на їхнє спрощення, стандартизацію та автоматизацію. Це дозволить підвищити ефективність процесу, полегшити документообіг, формалізувати систему аналітичної оцінки ряду страхових продуктів, підвищити якість обслуговування клієнтів. Враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Компанії виходять на першочерговий рівень. В умовах військової агресії російської федерації, пріоритетним напрямком розвитку залишається інструмент онлайн виписки договорів страхування, за допомогою якого через дистанційні каналів обслуговування клієнтів, в тому числі дистанційну ідентифікацію та відео-верифікацію. Компанія планує використовувати відео-ідентифікацію, для віддаленого укладання страхових договорів.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Компанія у 2025 році здійснювала інвестиції у облігації внутрішньої державної позики (ОВДП). ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату купонного доходу за облігаціями внутрішніх державних позик відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

Основні результати операцій з ОВДП у порівнянні з попереднім роком представлені далі:

За рік, тис. грн.	2025	2024
Надходження від погашення ОВДП	8 183	10 910
Отриманий купонний дохід	1 750	627
Доходи за ефективною ставкою	1 394	532
Доходи/витрати від зміни справедливої вартості	38	(26)

Станом на 31 грудня 2025 року інвестиції в державні боргові цінні папери представлені ОВДП серій UA4000230262, UA4000234215, UA4000235378, UA4000236624, UA4000237416 номінованими в національній валюті.

Балансова вартість вкладень –

	31.12.2024	31.12.2025
Державні боргові цінні папери, тис. грн.	8 601	14 516

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

ПРАТ СК "АРСЕНАЛ" – орієнтована на клієнтів non-life страхова компанія, що розвивається. Протягом звітного 2025 року Компанія повністю дотримувалась своїх договірних зобов'язань і суттєво збільшила страхові премії у порівнянні з попереднім роком.

Компанія планує розробити та імплементувати нові страхові продукти та канали продажу, що користуються попитом, зокрема через онлайн продажі.

Згуртований персонал, наявні фінансові ресурси та зацікавленість акціонерів у розвитку Компанії є основними рушіями розвитку. Керівництво Компанії націлено на реалізацію стратегії розвитку в довгостроковій перспективі.

Протягом всього звітного періоду та по теперішній час воєнний стан, що триває, залишається основним зовнішнім чинником невизначеності щодо безперервності діяльності, який знаходиться поза межами впливу Компанії. Перспективи української економіки, а отже Компанії, у 2025 році залишаються дуже невизначеними внаслідок воєнного стану. Реалізація ризиків, пов'язаних з військовою агресією російської федерації, може мати значний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, який заздалегідь не може бути визначено. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом 2025 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2026 році. Разом з тим ці події мають суттєвий негативний вплив на економіку країни в цілому, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

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

Шановні клієнти та партнери Страхової компанії АРСЕНАЛ!

Незважаючи на всі виклики та ризики, з яким зіткнулися страховики, страховий ринок продемонстрував стійкість та поступове відновлення. З початку 2025 року страховий ринок України продовжує демонструвати зростання та покращення фінансових результатів, не зважаючи на складні умови, спричинені війною.

Основними напрямками діяльності Компанії у 2025 році було безперебійне надання страхових послуг, виконання своїх зобов'язань за діючими договорами страхування та перестрахування, збереження платоспроможності та капіталу Компанії на доброму рівні та подальший розвиток страхових послуг.

У 2025 році Компанія в черговий раз підтвердила вміння реагувати на виклики, виконуючи вимоги регулятора

щодо платоспроможності страховика. Так, рівень прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності залишається на високому рівні.

Основні аспекти та показники діяльності Товариства наведені у фінансовій звітності та звітності страховика Компанії за 2025 рік.

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

Шановні клієнти та партнери Страхової компанії АРСЕНАЛ!

Незважаючи на обставини, в яких ми працюємо, Компанія має надійну позицію на ринку non-life страхування.

Сума зібраних премій ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" у 2025 році суттєво зросла у порівнянні з 2024 роком. Ми продовжуємо розвивати нові види страхування та забезпечуємо надійний захист ваших фінансових інтересів, зокрема, завдяки підтримці акціонерів, клієнтів та партнерів Компанії. Так, значну питому вагу у зароблених страхових преміях посягає корпоративне медичне страхування, страхуванням вантажів та контейнерів, страхування майна та страхування наземного транспорту.

Завдяки відданості та професіоналізму нашої команди, ми досягли стабільного фінансового стану та змогли впоратися з викликами, що стояли перед нами. Наші фінансові показники підтверджують стійкість та надійність нашої Компанії на ринку України.

Компанія дотримується встановлених вимог регулятора щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності. Обсяг прийнятних активів, необхідний Компанії з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу перевищує нормативний обсяг активів.

Протягом звітного періоду воєнний стан, що триває, залишається основним зовнішнім чинником невизначеності щодо безперервності діяльності, який знаходиться поза межами впливу Компанії.

Дотримання вимог законодавства є умовою здійснення страхової діяльності.

Компанія продовжує удосконалювати комплексну та ефективну систему внутрішнього контролю шляхом запровадження заходів із внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інших елементів.

Компанією запроваджено систему показників регуляторної консолідованої та субконсолідованої звітності для небанківських фінансових груп у відповідності із вимогами регулятора, а саме, Правил подання звітності, якими передбачено зміну зі щоквартальної на щомісячну періодичність подання всієї звітності фінансових компаній.

3) Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Протягом всього звітного періоду та по теперішній час воєнний стан, що триває, залишається основним зовнішнім чинником невизначеності щодо безперервності діяльності, який знаходиться поза межами впливу Компанії. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом 2025 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2026 році. Разом з тим ці події мають суттєвий негативний вплив на економіку країни в цілому, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Протягом звітного 2025 року Компанія повністю дотримувалась своїх договірних зобов'язань і збільшила страхові премії у порівнянні з попереднім роком.

Компанія планує розробити та імплементувати нові страхові продукти та канали продажу, що користуються попитом, зокрема через онлайн продажі.

4) Інформація 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

Товариство не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного інформація щодо управління фінансовими ризиками не надається.

Інформація про завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Компанія при веденні страхової діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками. Метою системи управління ризиками є досягнення балансу між максимальним використанням можливостей і запобігання втрат. Управління ризиками є важливою складовою управлінського процесу і невід'ємною частиною розвинутої системи корпоративного управління. Основними рисами управління ризиками Компанії є його інтеграція з бізнеспроцесами і залученість кожного працівника в процес управління ризиками.

Управління ризиками є постійним, динамічним і безперервним процесом та складається з наступних компонентів:

ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг, контроль щодо забезпечення досягнення поставлених цілей.

Управління ризиками базується на наступних нормативних документах:

1. Міжнародний стандарт ISO 31000:2018 "Менеджмент ризиків. Принципи та настанови";
2. "Положення про вимоги до системи управління страховика", затверджене Постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 року № 194;
3. Стратегія управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ";

4. Декларація схильності до ризиків Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ";
5. Політика управління ризиками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "АРСЕНАЛ";
6. Політики перестрахування ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
7. Політики з андеррайтингу ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
8. Політика з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків ПрАТ СК "АРСЕНАЛ";
9. Положення ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" про визначення кількісних характеристик ризику; основними завданнями управління ризиками Компанії є: створення повноцінної бази для процесу прийняття управлінських рішень і планування та забезпечення безперервності цього процесу; запобігання і мінімізація впливу потенційно негативні події; підвищення ефективності використання та розподілу ресурсів; запобігання втрат і збитків шляхом підвищення ефективності діяльності Компанії; забезпечення ефективності бізнес-процесів, достовірності внутрішньої і зовнішньої звітності і сприяння дотриманню юридичних норм. Компанія виділяє такі основні групи ризиків, властиві її діяльності: андеррайтинговий ризик, операційний ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності.

Основними складовими процесу управління ризиками є виявлення ризиків; вимірювання ризиків; якісне та кількісне оцінювання ризиків; визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків; моніторинг ризиків; контроль за прийнятним для Компанії рівнем ризику; проведення моделювання та прогнозування процесів та майбутніх результатів діяльності на основі аналізу інформації та оцінки ризиків; визначення ефективності системи управління ризиками (далі - СУР) та її удосконалення.

В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, головний ризик-менеджер, підрозділи Компанії, внутрішній аудитор.

Структура управління ризиками Компанії забезпечує адекватний потік інформації по вертикалі і по горизонталі.

Інформація, яку направляють зверху вниз, забезпечує доведення цілей, стратегій і поставлених завдань шляхом затвердження внутрішніх документів, регламентів і доручень.

В процесі реалізації кожного компонента СУР забезпечується обмін інформацією між структурними підрозділами Компанії. Всі матеріали і документи, підготовлені в рамках системи, проходять узгодження із зацікавленими підрозділами/працівниками, які вносять свої зауваження і пропозиції. На розгляд Наглядової ради подаються не рідше ніж один раз на рік: аналіз ключових ризиків.

Інформація та комунікація в Компанії дозволяють забезпечувати учасників процесу управління ризиками достовірними та своєчасними даними про ризики, підвищують рівень обізнаності про ризики, методи та інструменти з реагування на них. Відповідна інформація визначається, фіксується і надається у формі і в строки, які дозволяють працівникам ефективно виконувати їх функції.

Підрозділи Компанії постійно ведуть моніторинг і інформують головного ризик-менеджера, про інциденти, у разі їх виникнення.

За кожним таким випадком проводиться аналіз причин виникнення збитків та вживаються заходи щодо попередження подібних інцидентів в майбутньому. Моніторинг системи управління ризиками є важливою частиною всього бізнес-процесу і здійснюється шляхом постійного відстеження виконання Стратегії, процедур і заходів системи управління ризиками та цільових перевірок, масштаб і частота яких залежить від оцінки ризиків та ефективності постійного моніторингу. Недоліки системи управління ризиками доводяться до відома Наглядової ради та Правління Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Після затвердження Наглядовою радою Компанії планів заходів з управління ризиками, головний ризик-менеджер, здійснює контроль за виконанням заходів відповідно до термінів виконання кожного заходу.

Правління своєчасно надає звіти про управління ризиками Компанії для їх розгляду і затвердження Наглядовою радою.

Функціонування системи управління ризиками перевіряється внутрішнім аудитором Компанії. Внутрішній аудит системи управління ризиками та перевірка виконання планів щодо усунення недоліків в системі управління ризиками і внутрішнього контролю проводиться відповідно до нормативних документів, що регулюють процес проведення внутрішнього аудиту.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються ПрАТ "СК "АРСЕНАЛ" є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, інвестицій тощо.

Рішенням Наглядової ради ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (протокол №2024/02-12/2 від 12 лютого 2024 року) затверджена Політика з андеррайтингу, Стратегія управління ризиками, Політика управління ризиками та Декларація схильності до ризиків Компанії. Рішенням Наглядової ради ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (протокол №2025/11-12/2 від 12.11.2025р.) затверджена Політика з андеррайтингу (версія 2). Вказані документи містять допустимі межі ризиків та механізм виявлення ризиків і забезпечення платоспроможності страховика.

Інформація про схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Вразливість до цінових ризиків

Товариство має несуттєву вразливість до коливання цін.

Вразливість до кредитного ризику

Товариство контролює через розміщення фінансових ресурсів по декілька фінансових установах та диверсифікації грошових коштів.

Вразливість до ризику ліквідності

У Товаристві діє Політика управління ризиками, де управління ризиком ліквідності прописано дуже детально.

Наразі Товариство ретельно контролює ризик ліквідності з використанням консервативного підходу.

Вразливість до ризику грошових потоків

Товариство використовує моделі ризику відтоку та надходження коштів для суворого забезпечення резервування відповідно до вимог регулятора.

Більш детально Інформацію про керування Товариством цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків розкрито у примітках до річного фінансового звіту Товариства за 2024 рік у розділі 9. "Політики та процедури управління фінансовими та страховими ризиками".

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Таблиця 1.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа	
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Загальні збори акціонерів, Протокол № 1-18 річних загальних зборів акціонерів 29.04.2016 року	
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	29.04.2016
URL-адреса з текстом кодексу	http://www.icarsenal.od.ua/principsofupr.pdf

Таблиця 2.

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: В статуті та/або внутрішніх документах особи не визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів. Обґрунтування відхилення: чинним законодавством не передбачено обов'язкова наявність інформації в статуті та/або внутрішніх документах особи мети щодо створення

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів		Опис наявної (існуючої) практики: Права акціонерів визначені згідно чинного законодавства, зокрема але не виключно у ст.27 ЗУ "Про акціонерні товариства", а також у Статуті Товариства, який базується на вимогах чинного законодавства. Обґрунтування відхилення: відсутні
Права міноритарних акціонерів	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Права міноритарних акціонерів визначені згідно чинного законодавства, зокрема але не виключно ЗУ "Про акціонерні товариства", а також Статутом Товариства, який базується на вимогах чинного законодавства. Обґрунтування відхилення: відсутні
1) загальні збори акціонерів	Так	Опис наявної (існуючої) практики: у звітному році проводились лише загальні збори акціонерів відповідно до статі 59 Закону України "Про акціонерні товариства" Обґрунтування відхилення: Положення статей 40-57 цього Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів не застосовуються до загальних зборів, проведених відповідно до вимог статі 59 Закону України "Про акціонерні товариства".
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	Ні	

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	Опис наявної (існуючої) практики: Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, не розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів, у звітному році проводились лише загальні збори акціонерів відповідно до статі 59 Закону України "Про акціонерні товариства" Обґрунтування відхилення: Положення статей 40-57 цього Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів не застосовуються до загальних зборів, проведених відповідно до вимог статі 59 Закону України "Про акціонерні товариства", а також чинним законодавством, статутом та/або внутрішніми документами Товариства не передбачена обов'язкова наявність інформації про біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, які розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	Ні Опис наявної (існуючої) практики: згідно п.10 Положення про Загальні збори ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" Обґрунтування відхилення: відсутні
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість виконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	Ні Опис наявної (існуючої) практики: за запрошенням Наглядової ради та/або акціонерів керівник, фінансовий директор, більшість членів ради і зовнішній аудитор, кожний окремо або разом, можуть брати участь у річних

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		загальних зборах Обґрунтування відхилення: Ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	Так	Опис наявної (існуючої) практики: згідно п.10 Положення про Загальні збори ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА " СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" Обґрунтування відхилення: відсутні
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	Так	Опис наявної (існуючої) практики: п.10 Положення про Загальні збори ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА " СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" Обґрунтування відхилення: відсутні
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Протокол загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше десяти днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на вебсайті Товариства, включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення, а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів. Обґрунтування відхилення: Товариство здійснює діяльність з дотриманням вище наведених вимог чинного законодавства.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: у звітному році проводились лише загальні збори акціонерів відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" Обґрунтування відхилення: Положення статей 40-57 цього Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів не застосовуються до загальних зборів, проведених відповідно до вимог статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства".
2) взаємодія з акціонерами Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Радою не затверджено та не розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами, тобто політика наявна, але вона не формалізована. Обґрунтування відхилення: Ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Корпоративний секретар Обґрунтування відхилення: відсутні
3) поглинання		

Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозиції щодо поглинання	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Радою не визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання. Обґрунтування відхилення: Ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
4) інші стейкхолдери Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Радою не затверджено та не розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами. Обґрунтування відхилення: На цей час на Товаристві відсутнє будь-яке окреме положення, яке зазначає політику взаємодії зі стейкхолдерами, жодний орган, що прийняв рішення про затвердження такої політики. При взаємодії зі стейкхолдерами Товариство користується вимогами чинного законодавства та існуючою практикою.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Згідно чинного законодавства зокрема, але не виключно Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджено Рішенням НКЦПФР № 608 від 06.06.2023р..

		Обґрунтування відхилення: відсутні.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Особа не розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
3. Наглядова рада	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Члени Наглядової ради особисто надають інформацію про те, що вони обрані станом на 31.12.2025 року в якості члена Наглядової ради, не більше ніж в 3 інших юридичних особах. Обґрунтування відхилення: відсутні.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	Так	Опис наявної (існуючий) практики:

		Згідно з п. 8.22 Положення "Про Наглядову Раду", у протоколі засідань наглядової ради (комітети відсутні) відображається інформація про присутніх осіб на засіданні Наглядової ради. Обґрунтування відхилення: відсутні.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Статут особи та/або її внутрішні документи не визначають і не пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи, але ЗУ "Про акціонерні товариства" передбачає фідуціарні обов'язки членів Наглядової ради. Він встановлює обов'язок сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності по відношенню до Товариства, а також вимагає від членів Наглядової ради бути поінформованими та обачними і діяти виключно в інтересах Товариства та її Акціонерів. Обґрунтування відхилення: практика наявна але не формалізована
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Згідно п. 7.2.1. Положення "Про Наглядову раду; передбачено, що: Наглядова рада у межах своєї компетенції має такі права: "вимагати та одержувати для ознайомлення

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		від Правління Товариства будь-які документи та інформацію, що стосуються діяльності Товариства та Правління Товариства, а також дочірніх підприємств Товариства, філій та представництв". Обґрунтування відхилення: відсутні.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи, але ця процедура не формалізована. Обґрунтування відхилення: відсутні.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: У Статуті та/або її внутрішніх документах не визначено, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою

Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Рішення про обрання членом Наглядової ради приймається акціонерами на загальних зборах на підставі власного досвіду, керуючись згодою, яка надана кандидатом для обрання членом Наглядової ради. Обґрунтування відхилення: відсутні.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	Так	Опис наявної (існуючий) практики: п.5 Положення Про Наглядову раду визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради Рішення про обрання членом Наглядової ради приймається акціонерами на загальних зборах на підставі власного досвіду, керуючись згодою, яка надана кандидатом для обрання членом Наглядової ради. Обґрунтування відхилення: відсутні.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	Так	Опис наявної (існуючий) практики: п.5 Положення Про Наглядову раду визначені кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу

		Рішення про обрання членом Наглядової ради приймається акціонерами на загальних зборах на підставі власного досвіду, керуючись згодою, яка надана кандидатом для обрання членом Наглядової ради. Обґрунтування відхилення: відсутні.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добросовісності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	Так	Опис наявної (існуючої) практики: В особі наявна процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добросовісності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата. Є відповідальна особа за перевірку у тому числі членів ради раз на рік, затверджена форма анкети, що заповнюють члени ради та інші посадові особи СК Обґрунтування відхилення: відсутні
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Процедура відбору не передбачає можливості залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою

Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Наглядова рада не розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Наглядовою радою не затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Згідно з Статутом Товариства кількісний склад Наглядової ради складає 3 особи. Обґрунтування відхилення:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		вимога не є обов'язковою, при такому кількісному складі не можна відповідати цій вимозі.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу		Опис наявної (існуючої) практики: Рішення про обрання членом Наглядової ради приймається акціонерами на загальних зборах, незалежні члени наглядової ради взагалі не обиралися. Обґрунтування відхилення: рішення акціонерів
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: У Товаристві відсутня формалізована процедура вступного тренінгу після обрання членів Наглядової ради, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Наглядова рада не розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Голову наглядової ради не обрано серед незалежних членів, рішення про обрання членом Наглядової ради приймається акціонерами

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		на загальних зборах, незалежні члени наглядової ради взагалі не обиралися.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Голові Наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними, але це процедура не формалізована
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	Так	Обґрунтування відхилення: відсутні.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Згідно рішення Наглядової ради від 21.07.2023 р., оформленого Протоколом № 2023/07-21/2 призначено корпоративного секретаря з 01.08.2023 року. Обґрунтування відхилення: відсутні.
І) комітети наглядової ради		

Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність		Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Наглядовою радою не створювалися комітети. Обґрунтування відхилення: Згідно з ч.2 ст.763У "Про акціонерні товариства": Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Загальними зборами не обирались до складу Наглядової ради члени Наглядової ради - незалежні директори.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Наглядовою радою не створювалися комітети. Обґрунтування відхилення: Згідно з ч.2 ст.76 3У "Про акціонерні товариства": Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Загальними зборами не обирались до складу Наглядової ради члени Наглядової ради - незалежні директори.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради		Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Наглядовою радою не створювалися комітети.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		Обґрунтування відхилення: Згідно з ч.2 ст.76 ЗУ "Про акціонерні товариства": Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Загальними зборами не обирались до складу Наглядової ради члени Наглядової ради - незалежні директори.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Наглядовою радою не створювалися комітети. Рішенням Наглядової ради (Протокол № 2025/03-11/2 від 11.03.2025 р.) встановлено, що вирішення питань, які згідно чинного законодавства належать до повноважень комітетів ради страховика, а саме: комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками, комітету з питань винагород та призначень, здійснювати Наглядовою радою ПрАТ СК «Арсенал». Обґрунтування відхилення: Згідно з ч.2 ст.76 ЗУ "Про акціонерні товариства": Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		Загальними зборами не обирались до складу Наглядової ради члени Наглядової ради - незалежні директори.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Наглядовою радою не створювалися комітети. Рішенням Наглядової ради (Протокол № 2025/03-11/2 від 11.03.2025 р.) встановлено, що вирішення питань, які згідно чинного законодавства належать до повноважень комітетів ради страховика, а саме: комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками, комітету з питань винагород та призначень, здійснювати Наглядовою радою ПрАТ СК «Арсенал». Обґрунтування відхилення: Згідно з ч.2 ст.76 ЗУ "Про акціонерні товариства": Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Загальними зборами не обирались до складу Наглядової ради члени Наглядової ради - незалежні директори.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	Ні	Опис наявної (існуючої) практики:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		Наглядовою радою не створювалися комітети. Рішенням Наглядової ради (Протокол № 2025/03-11/2 від 11.03.2025 р.) встановлено, що вирішення питань, які згідно чинного законодавства належать до повноважень комітетів ради страховика, а саме: комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками, комітету з питань винагород та призначень, здійснювати Наглядовою радою ПрАТ СК «Арсенал». Обґрунтування відхилення: Загальними зборами не обирались до складу Наглядової ради члени Наглядової ради - незалежні директори.
4. Виконавчий орган	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення Опис наявної (існуючої) практики: Виконавчий орган не розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради. Згідно п.2.6.1. Положення про Правління , Правління здійснює розробку проєктів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства. Обґрунтування відхилення: протягом 2025 року, ця вимога не є необхідною та обов'язковою.

Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: В умовах дії воєнного стану Наглядовій раді не має сенсу визначати ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи. Обґрунтування відхилення: дія воєнного стану.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: В умовах дії воєнного стану, Правління за необхідністю звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи. Обґрунтування відхилення: дія воєнного стану.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Голова Правління за допомогою засобів комунікації негайно інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради. Обґрунтування відхилення: відсутні.

6. Винагорода	Відповідність практики	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
---------------	------------------------	---

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	(Так/Ні)	
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Розмір винагороди для членів Наглядової ради визначений умовами договору щодо виконання повноважень члена Наглядової ради , затвердженого загальними зборами акціонерів Протокол 1-40 від 30.04.2025 Обґрунтування відхилення: відсутні
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи Обґрунтування відхилення: відсутні
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Розмір винагороди для членів Наглядової ради визначений умовами договору щодо виконання повноважень члена Наглядової ради , затвердженого загальними зборами акціонерів Протокол 1-40 від 30.04.2025

		Обґрунтування відхилення: відсутні
7. Розкриття інформації і прозорість	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно з чинного законодавства, Статуту Товариства та внутрішніх документів до виключної компетенції Наглядової ради належить: здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про кодекс корпоративного управління товариства, що використовується товариством. Окремої політики щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа, не затверджувалося та не оприлюднювалося. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд	Так	Опис наявної (існуючий) практики:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та ЗУ "Про акціонерні товариства", здійснює управління товариством, а також контролює та регулює діяльність його виконавчого органу. Обґрунтування відхилення: відсутні
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Адреса веб-сайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління. Згідно Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення), затвердженого НКЦПФР рішення № 608 від 06.06.2023р., Вся інформація, яка розкривається відповідно до вимог цього Положення та інша інформація щодо корпоративного управління, розміщується у розділі під назвою "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів". Посилання на сторінку для переходу до цього розділу розміщено на головній (стартовій) сторінці вебсайту емітента. Обґрунтування відхилення: відсутні

8. Система контролю і стандарти етики	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення	
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «триох лій захисту»	Так	Опис наявної (існуючої) практики: Система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "триох лій захисту", наявна	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Так	Опис наявної (існуючої) практики: п. 18ч.2 ст. 39 ЗУ "Про акціонерні товариства" та 9.2.17 Статуту, щодо призначення зовнішнього аудитора, п.10.13.14. Статуту Товариства щодо призначення внутрішнього аудитора	
Функція компласнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	Так	Обґрунтування відхилення: відсутні	Опис наявної (існуючої) практики: Функція ризик менеджменту підзвітна Раді. Рада призначає головного ризик -менеджера, затверджує внутрішні документи Товариства з питань ризик менеджменту, отримує звіти

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	головного ризик - менеджера щодо управління ризиками Товариства. Стратегія управління ризиками - Протокол Наглядової ради №2024/02-12/2 від 12.02.2024р. Звіти головного ризик-менеджера: - за 2024 рік, Протокол засідання НР №2025/01-24/2 від 24.01.2025р - за 1-й квартал 2025 рік, Протокол засідання НР №2025/04-14/2 від 14.04.2025р. - за 2-й квартал 2025 рік, Протокол засідання НР №2025/07-11/2 від 11.07.2025р. - за 3-й квартал 2025 рік, Протокол засідання НР №2025/10-22/2 від 22.10.2025р. - за 4 квартал 2025 року та за 2025 рік -Протокол засідання НР №2026/01-19/2 від 19.01.2024р. Обґрунтування відхилення: В звіті головного ризик менеджера міститься оцінка комплексне ризику та інформація, що вимагається до звіту комплексне.
--	--

В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	Опис наявної (існуючої) практики: В особі затверджено Політику з питань управління ризиками (версія 2) Протокол Наглядової ради №2025/01-24/2 від 24.01.2025р. Політика з управління ризиками містить Карту ризиків, Реєстр ризиків та Політику щодо забезпечення безперервності бізнесу, яка містить розкриття: - розвиток культури управління ризиками та безперервності бізнесу на всіх рівнях управління; - виявлення, аналіз та оцінка ризиків, що виникають на всіх організаційних рівнях, розробка та реалізація заходів щодо зниження ризиків; - забезпечення наявності працездатних планів забезпечення безперервності критичних бізнес-процесів та їх ресурсів; - проведення навчання в галузі забезпечення безперервності бізнесу, а також відпрацювання практичних навичок відновлення при реалізації операційних ризиків; - впровадження механізму розрахункового обґрунтування фінансування придбання ресурсів, які забезпечують стратегію відновлення; - виявлення процесів, що вимагають модернізації у зв'язку з підвищеною вразливістю до операційних ризиків та подій переривання.
---	------------	--

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		Обґрунтування відхилення: відсутні
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Декларацію схильності до ризиків затверджено. Протокол Наглядової ради від 12.02.2024 №2024/02-12/2 Обґрунтування відхилення: відсутні
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Звіти ризик менеджера: за 2025 рік: - за 2024 рік, Протокол засідання НР №2025/01-24/2 від 24.01.2025р - за 1-й квартал 2025 рік, Протокол засідання НР №2025/04-14/2 від 14.04.2025р. - за 2-й квартал 2025 рік, Протокол засідання НР №2025/07-11/2 від 11.07.2025р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		- за 3-й квартал 2025 рік, Протокол засідання НР №2025/10-22/2 від 22.10.2025р. - за 4-й квартал 2025 рік, Протокол засідання НР №2026/01-19/2 від 19.01.2026р - за 2025 рік, Протокол засідання НР №2026/01-19/2 від 19.01.2026р Рада розглянула звіт щодо управління ризиками за 2025 рік. Звіт містить Основні небезпеки, які вплинули на діяльність Товариства у звітному періоді Основні характеристики системи управління ризиками Товариства Ідентифікація та оцінка ризиків Товариства Ресстр ризиків Впроваджені заходи із запобігання та мінімізації впливу ризиків Страхові ризики Інформація про чутливість до страхового ризику Моніторинг управління ризиками Обґрунтування відхилення: відсутні
--	--	---

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики		Так	Опис наявної (існуючої) практики: В особи затверджено Кодекс корпоративної етики та поведінки працівників ПрАТ СК "Арсенал", протокол НР №2024/11-27/2 від 27.11.2024 Оприлюднено Обґрунтування відхилення: відсутня
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку		Так	Опис наявної (існуючої) практики: В особи затверджено та запроваджено Порядок конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в ПрАТ СК "Арсенал"/порушення діяльності ПрАТ СК "Арсенал" та реагування на такі повідомлення, протокол НР №2024/11-27/2 від 27.11.2024 Обґрунтування відхилення: відсутня
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції		Ні	Опис наявної (існуючої) практики: особі не затверджено та не оприлюднено політику щодо запобігання корупції.

		Політика виявлення, запобігання, та управління конфліктами інтересів ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" містить вимоги та порядок запобігання корупції у товаристві Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Так	Опис наявної (існуючий) практики: В особі затверджено (протокол НР №2024/11-27/2 від 27.11.2024) та оприлюднено політику виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів ПрАТ СК "Арсенал", яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі, у розумінні інсайдерської інформації; Ця Політика направлена на забезпечення контролю за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфліктів інтересів, пов'язаних з:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

		- використання інсайдерської інформації посадовими особами Компанії та іншими працівниками Компанії; Працівники Компанії не повинні використовувати Компанію, її репутацію та інформацію, у т.ч. інсайдерську, з метою власного збагачення або збагачення інших осіб. Працівники Компанії повинні використовувати, обробляти та зберігати інформацію відповідно до правил, встановлених внутрішніми документами Компанії. та г) зловживання службовим становищем Обґрунтування відхилення: відсутні
9. Оцінка корпоративного управління	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення Опис наявної (існуючої) практики: В особі не формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради.

		Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: План дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління не розробляється. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного експерта	Ні	Опис наявної (існуючої) практики: Кожні три роки не проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень : 4 (4)

Дата проведення	30.04.2025
X Спосіб проведення	очне голосування. Місце проведення : очне голосування, місце проведення: 65047, м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, будинок 39-Д, кабінет 15 ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Річні загальні збори проведені відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення :	
Питання 1: Обрання Головуючого та секретаря річних Загальних зборів Товариства. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів Товариства. Прийняте рішення: Обрати Головуючою Загальних зборів - Афанасьєву Маргариту Павлівну та Секретарем Загальних зборів - Товариство з обмеженою відповідальністю "Восток Капітал" в особі Генерального директора Морозова О.Б. Затвердити наступний порядок проведення (регламент) Загальних зборів Товариства (далі - збори): Виступи по питанням порядку денного - до 10 хв. Повторні виступи - до 5 хв. Відповіді на запитання - до 5 хв. Внесення пропозицій - до 5 хв. Голосування по питанням порядку денного здійснюється акціонерами, їх представниками відкритим голосуванням.	
Питання 2: Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за результатами діяльності у 2024 році та прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства. Прийняте рішення: Звіт Наглядової ради Товариства за 2024 рік затвердити. Визнати роботу Наглядової ради в 2024 задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.	
Питання 3: Затвердження річного звіту Товариства за 2024 рік.	

Прийняте рішення: Прийняте рішення: Не затверджувати річну фінансову звітність (річний звіт) Товариства за 2024 рік у зв'язку з тим, що він підготовлений не в повному обсязі.

Питання 4: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік та розподіл прибутку Товариства.

Прийняте рішення: Не затверджувати результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік у зв'язку з тим, що вони підготовлені не в повному обсязі.

Питання 5: Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.

Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.

Питання 6: Затвердження Звіту про винагороду членів Виконавчого органу Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Затвердження Звіту про винагороду членів Виконавчого органу Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Виконавчого органу Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Питання 7: Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Прийняте рішення: Не затверджувати звіт суб'єкта аудиторської діяльності за 2024 рік та заходи за результатами розгляду такого звіту у зв'язку із його відсутністю.

Питання 8: Затвердження умов цивільно-правових договорів в новій редакції, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру їх винагороди. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства.

Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради ПрАТ СК "Арсенал" в новій редакції; встановити розмір винагороди членів Наглядової ради відповідно до умов цих договорів. Уповноважити Голову Правління Товариства Афанасьєву М.П. підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради ПрАТ СК "Арсенал".

Питання 9: Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більше одного року з дати прийняття цього рішення, із зазначенням характеру правочинів та розміру їх граничної сукупної вартості. Надання повноважень на укладення таких правочинів відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

Прийняте рішення: Попередньо надати згоду на укладення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством в процесі його фінансово-господарської діяльності з 30 квітня 2025 року по 30 квітня 2026 року, наступного характеру - договори страхування, договори перестрахування.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

договори депозиту, договори найму (оренди), договори виконання робіт (підряду), договори надання послуг, договори перевезення, договори купівлі-продажу (в тому числі цінних паперів та корпоративних прав), договори позики, кредитного договору, договору банківського вкладу, договори застави, договори іпотеки, договори відступлення права вимоги, договори міни, граничною сукупною вартістю 15000000000 (п'ятнадцять мільярдів) гривень. Уповноважити Голову Правління Товариства здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені Товариства значних правочинів. Ця попередня згода на вчинення правочинів не відміняє застосування підпункту 9.2.30 пункту 9.2 Статуту Товариства у разі вчинення правочинів, зазначених у підпункті 9.2.30 пункту 9.2 Статуту Товариства.	
URL-адреса протоколу загальних зборів: https://www.icarsenal.od.ua/protokolza300425.pdf	

Дата проведення	10.06.2025
Спосіб проведення	X очне голосування. Місце проведення : 65047, м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, будинок 39-Д, кабінет 15 ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Позачергові загальні збори проведені відповідно до статі 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення :	
Питання 1: Обрання Головуючого та секретаря позачергових Загальних зборів Товариства. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів Товариства. Прийняте рішення: Обрати Головуючою Загальних зборів - Афанасьєву Маргариту Павлівну та Секретарем Загальних зборів - Товариство з обмеженою відповідальністю "Восток Капітал" в особі Генерального директора Морозова О.Б. Затвердити наступний порядок проведення (регламент) Загальних зборів Товариства (далі - збори): Виступи по питанням порядку денного - до 10 хв. Повторні виступи - до 5 хв. Відповіді на запитання - до 5 хв. Внесення пропозицій - до 5 хв. Голосування по питанням порядку денного здійснюється акціонерами, їх представниками відкритим голосуванням.	

Питання 2: Затвердження річного звіту Товариства за 2024 рік. Прийняте рішення: Затвердити річну фінансову звітність (річний звіт) ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" за 2024 рік.	
Питання 3: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік та розподіл прибутку Товариства. Прийняте рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік. Прибуток Товариства залишити нерозподіленим та направити на розвиток і фінансування діяльності Товариства. Нарахування та виплату дивідендів за 2024 рік не проводити.	
Питання 4: Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Прийняте рішення: Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Арсенал" станом на 31 грудня 2024 року, складений Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ", взяти до відома. Доручити Правлінню Товариства вжити заходів щодо виконання рекомендацій, наданих незалежним аудитором.	
URL-адреса протоколу загальних зборів: https://www.icsarsenal.od.ua/protokolza100625.pdf	

Дата проведення	10.12.2025
Х	очне голосування. Місце проведення : 65047, м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, будинок 39-Д, кабінет 15
Спосіб проведення	----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Позачергові загальні збори проведені відповідно до статі 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийнятті рішення :	
Питання 1 : Обрання Головуючого та секретаря позачергових Загальних зборів Товариства. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів Товариства. Прийняте рішення: Обрати Головуючою Загальних зборів - Афанасьєву Маргариту Павлівну та Секретарем Загальних зборів - Товариство з обмеженою відповідальністю "Восток Капітал" в особі Генерального директора Морозова О.Б. Затвердити наступний порядок проведення (регламент) Загальних зборів Товариства (далі - збори): Виступи по питанням порядку денного - до 10 хв.	

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Повторні виступи - до 5 хв.
Відповіді на запитання - до 5 хв.
Внесення пропозицій - до 5 хв.
Голосування по питанням порядку денного здійснюється акціонерами, їх представниками відкритим голосуванням.

Питання 2: Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2025 рік та встановлення розміру оплати його послуг.

Прийняте рішення: Призначити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ 33833362; місцезнаходження: 04210, Україна, м.Київ, Оболонська набережна, буд. 33) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРАТ СК "Арсенал" за 2025 рік, складеної відповідно до МСФЗ, та надання послуг з надання впевненості щодо звітності страховика за 2025 рік, складеної відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України. Встановити наступний розмір оплати послуг аудитора: 420 000 (чотириста двадцять тисяч) гривень 00 копійок.

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://www.icarsenal.od.ua/protokolza121225.pdf>

Дата проведення	24.01.2025
X	очне голосування. Місце проведення : очне голосування, місце проведення: 65047, м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, будинок 39-Д, кабінет 15
Спосіб проведення	електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Позачергові загальні збори проведені відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення :	
Питання 1: Обрання Головуючого та секретаря річних Загальних зборів Товариства. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів Товариства. Прийняте рішення: Обрати Головуючою Загальних зборів - Афанасьєву Маргариту Павлівну та Секретарем Загальних зборів - Товариство з обмеженою відповідальністю "Восток Капітал" в особі Генерального директора Морозова О.Б.	

Затвердити наступний порядок проведення (регламент) Загальних зборів Товариства (далі - збори): Виступи по питанням порядку денного - до 10 хв. Повторні виступи - до 5 хв. Відповіді на запитання - до 5 хв. Внесення пропозицій - до 5 хв. Голосування по питанням порядку денного здійснюється акціонерами, їх представниками відкритим голосуванням.	
Питання 2: Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік та встановлення розміру оплати його послуг. Призначити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФІНЕМ-КОНСАЛТІНГ» (код ЄДРПОУ 23942905; місцезнаходження: 49050, м.Дніпро, вул.Гоголя, буд.10-А, оф.53) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ СК «Арсенал» за 2024 рік, складеної відповідно до МСФЗ, та надання послуг з надання впевненості щодо звітності страховика за 2024 рік, складеної відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України. Встановити наступний розмір оплати послуг аудитора: 450 000 (чотириста п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.	
Питання 3: Розгляд питання про затвердження Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПрАТ СК «Арсенал». Прийняте рішення: Затвердити Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПрАТ СК «Арсенал» (версія 1). Уповноважити Голову Правління Товариства Афанасьєву М.П. підписати Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПрАТ СК «Арсенал».	
URL-адреса протоколу загальних зборів: http://www.icsarsenal.od.ua/protokolza250125.pdf	

Частина 4. Рада
Таблиця 1.

Персональний склад ради та її комітетів						
Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Комітет 1	Комітет 2	Комітет 3

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1	2	3	4	5	6	7
Легеца Марія Василівна (з 07.11.2025 по 31.12.2025)	3447813924		X			
Крушинська Інна Володимирівна (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	2785616706					
Печенюк Тетяна Володимирівна (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	2711114783					

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	27
з них очних:	27
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	1) Розгляд звітів та висновків підрозділу внутрішнього аудиту за результатами перевірок: - Аудит порядку Обліку ОВДП; - Аудит дотримання ПрАТ СК "Арсенал" вимог законодавства та внутрішніх документів з питань укладення до-говорів за класом страхування 1 "Страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)"; - Аудит організації укладення договорів за класом страхування 7 та класом 16 за продуктами "Страхування контейнерного обладнання" та "Страхування майна, що перевозиться"; - Аудит організації процесу врегулювання збитків; Аудит дотримання ПрАТ СК "Арсенал" вимог законодавства та внутрішніх документів з питань Порядку здійснення перестрахування; - Аудит організації та виконання ПрАТ СК "Арсенал" функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу. 2) Розгляд звітів з управління ризиками за 2024 рік ПрАТ СК "Арсенал" та узагальнених звітів про ризики Товариства за 1-й, 2-й, 3-й квартали 2025 року. 3) Затвердження Політики управління ризиками в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2). 4) Затвердження плану безперервної діяльності ПрАТ СК "Арсенал" та плану відновлення/фінансування ПрАТ СК "Арсенал". 5) Положення про головного - ризик менеджера ПрАТ СК "Арсенал". 6) Визначення питань, які належать до повноважень комітетів ради страховика. 7) Затвердження внутрішніх документів банківської групи "Восток": - Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія, 2 редакція); - Зміни до Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія). 8) Затвердження в новій редакції Політики перестрахування ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).

	9) Розгляд аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту Товариства щодо достовірності та повноти даних фінансової звітності за 2024 фінансовий рік. 10) Розгляд Звіту Правління за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 11) Розгляд питання щодо подання загальним зборам акціонерів Звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік. 12) Затвердження Звіту про винагороду членів Правління Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національним банком України. 13) Схвалення Звіту про винагороду членів Правління Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. 14) Розгляд питання щодо прогнозування параметрів платоспроможності та правил диверсифікації активів Товариства. 15) Розгляд Річного звіту Товариства за 2023 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 16) Припинення договору аутсорсингу з ТОВ "Актуарна студія" та питання передачі актуарної функції Товариства на аутсорсинг іншій особі. 17) Затвердження організаційної структури ПрАТ СК "Арсенал". 18) Затвердження Положення про актуарну функцію у ПрАТ СК "Арсенал" (версія 1). 19) Розгляд звіту про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту страховика за перше півріччя 2025 року. 20) Прийняття рішення про вступ Товариства до Національної асоціації страховиків України. 21) Питання передачі функції врегулювання страхових випадків Товариства на аутсорсинг. 22) Розгляд звітів та висновків підрозділу внутрішнього аудиту за результатами перевірок: - Організація укладення договорів страхування майна що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)); - Організація укладення договорів медичного страхування (корпоративне). 23) Затвердження нової редакції плану аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту Товариства на 2025 рік. 24) Розгляд проміжних звітів (емітента) Товариства за 1-й, 2-й, 3-й, 4-й квартали 2024 року, річного звіту за 2024 рік прийняття рішення за наслідками їх розгляду. 25) Про затвердження внутрішніх документів банківської групи АТ "ВСТ БАНК". - Порядок здійснення операцій із пов'язаними з банківською групою особами (1 версія) - Порядок запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банківської групи (1 версія) - Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників учасників банківської групи з питань управління ризиками (1
--	---

	версія) - Правила з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення банківської групи (1 версія) - Положення про корпоративне управління банківської групи (версія 2) - Політика внутрішнього аудиту Банківської групи (версія 2) - Декларація схильності до ризиків АТ "ВСТ БАНК" та банківської групи (версія 1) - Корпоративний Кодекс банківської групи (версія 2) - Політика комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком банківської групи (версія 2) - Порядок конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства банківської групи (версія 2) - Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів банківської групи (версія 2) - Антикорупційна політика банківської групи (версія 2) - Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія). 26) Про затвердження внутрішніх документів банківської групи АТ "ВСТ БАНК". - Політика запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банківської групи (1 версія); - Положення про облікові процедури, дотримання пруденційних нормативів, систему внутрішнього контролю та звіт-ність банківської групи (1 версія). 27) Про проведення конкурсу з відбору аудиторської компанії для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. 28) Про затвердження Політики формування технічних резервів в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2). 29) Про затвердження Політики з андеррайтингу ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2). 30) Оцінка конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності та формування пропозиції / рекомендацій для розгляду загальними зборами акціонерів щодо вибору аудиторської компанії для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2025 рік. 31) Затвердження внутрішніх документів Товариства: - Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) ПрАТ СК "Арсенал" (версія 1). - Порядок передавання окремих функцій та/або процесів на аутсорсинг в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2). 32) Про преміювання працівників Товариства. 33) Розгляд звітів та висновків підрозділу внутрішнього аудиту за результатами перевірок: - Організація укладення договорів за класом страхування 8 та
--	--

	класом 9 за страховими продуктами "страхування майна (нерухомості), що є предметом іпотеки"; - Організація процесу врегулювання збитків; - Організації укладення договорів страхування наземного транспорту - КАСКО за класом страхування 3; - Про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, ви-явлених за результатами внутрішнього аудиту. 34) Розгляд плану проведення аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту Товариства на 2026 рік. 35) Про затвердження плану діяльності Товариства на 2026-2028 роки. 36). Затвердження умов договору надання Товариству послуг у сфері ІТ. 37) Про зміни розміру оплати праці (винагороди) керівникам, ключовим особам та корпоративному секретарю То-вариства.
--	--

Звіт ради :

ЗВІТ

Наглядової ради Приватного акціонерного товариства

"Страхової компанії "АРСЕНАЛ"

за результатами діяльності у 2025 році

Наглядова рада Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Арсенал" (далі по тексту - ПрАТ СК "Арсенал", Товариство, Страховик) є колегіальним органом управління ПрАТ СК "Арсенал", що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та чинним законодавством, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми положеннями і локальними нормативними актами Товариства.

ПрАТ СК "Арсенал" у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Принципах (Кодексі) корпоративного управління, які затверджено загальними зборами акціонерів (Протокол № 1-18 річних загальних зборів акціонерів) від 29 квітня 2016 року, у Статуті Товариства. У своїй діяльності Наглядова рада неухильно дотримується запроваджених Принципів (Кодексу) корпоративного управління і не відхиляється від їх вимог. Текст Принципів (Кодексу) корпоративного управління доступний для громадськості на сайті Товариства: <http://icarsenal.od.ua/>

Оцінка ефективності управління та колективної придатності Наглядової ради і Правління за 2025 рік здійснена Наглядовою радою згідно вимог Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого Правлінням Національного банку України від 27.12.2023 року №194, положеннями інших нормативних документів Національного банку та внутрішніх документів ПрАТ СК "Арсенал".

1. Структура та персональний склад Наглядової ради.

Наглядову раду ПрАТ СК "Арсенал" створено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 1-39 від 07.11.2024 року) у кількості трьох членів:

- Лебеза Марія Василівна - (представник акціонера ТОВ "Восток Капітал"),
- Крушинська Інна Володимирівна - (представник акціонера ТОВ "Восток Капітал"),

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- Печенюк Тетяна Володимирівна - (представник акціонера ТОВ "Восток Капітал").

Рішенням Наглядової ради Товариства (протокол 2024/11-11/2 від 11.11.2024 року) Головою Наглядової ради ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" обрано Лебезу Марію Василівну.

Член Наглядової ради Крушинська Інна Володимирівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 20.09.2024 року за № 21/1268-рк.

Член Наглядової ради Лебезу Марія Василівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 20.09.2024 року за № 21/1267-рк.

Член Наглядової ради Печенюк Тетяна Володимирівна погоджена на посаду члена Наглядової ради рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 27.12.2024 року за № 21/1847-рк.

Комітети Наглядової ради не створювались. Рішенням Наглядової ради (протокол №2025/03-11/2 від 11.03.2025 року) встановлено, що вирішення питань, які згідно чинного законодавства належать до повноважень комітетів ради страховика, а саме: комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками, комітету з питань винагород та призначень, здійснюються Наглядовою радою ПрАТ СК "Арсенал", що відповідає пункту 10 глави 3 розділу II Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління НБУ №194 від 27.12.2023 року.

2. Компетентність та ефективність Наглядової ради.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження положення про Правління; комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів; відповідального актуарія; підрозділи (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом, Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Товариства;
- підготовка та затвердження проєкту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проєкту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законом;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, крім акцій та тих, що можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;
- затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління Товариства;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту);
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контрольно за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати труда (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законом;
- узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до Закону та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- вирішення питань про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про вчинення або схвалення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і 108 Закону України "Про акціонерні товариства";
- подання на розгляд Загальним зборам питання про вчинення значного та/або правочину з заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 93 Закону України "Про акціонерні товариства";
- визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту), а також головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, - у разі їх призначення;
- забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;
- обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря Товариства за пропозицією Голови Наглядової ради;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління, головного внутрішнього аудитора (керівника підрозділу внутрішнього аудиту), а також головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, - у разі їх призначення; керівників філій, представництв та дочірніх підприємств Товариства;
- визначення загальних засад інформаційної політики Товариства. Встановлення порядку надання інформації особам, які не є акціонерами. Затвердження складу, обсягу та порядку захисту відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації, з урахуванням положень Статуту;
- встановлення порядку прийому, реєстрації та розгляду звернень та скарг акціонерів;
- ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного фінансового плану, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Товаристві та реагування на такі повідомлення;
- здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора - у разі його призначення/обрання) також вимогам щодо його незалежності, відповідності Відповідального працівника встановленим вимогам;
- прийняття рішення про створення комітетів з числа членів Наглядової ради, призначення їх керівників та членів/

Інформація про діяльність членів Наглядової ради в інших юридичних особах або іншу діяльність:

- Голова Наглядової ради Легеза Марія Василівна - Радник Голови Правління АТ "ВСТ БАНК", адвокат Ради адвокатів Одеської області.

- член Наглядової ради Крушинська Інна Володимирівна - Генеральний директор ПАТ "СІЛЬПО РІТЕЙЛ", адвокат Адвокатського об'єднання "Джентіум".

- член Наглядової ради Печенюк Тетяна Володимирівна - Заступник директора Департаменту бухгалтерського обліку з питань обліку банківських операцій АТ "ВСТ БАНК"

Наглядова рада володіє належним колективним знанням основних видів діяльності Товариства, а також колективним знанням та досвідом, необхідним для здійснення ефективного управління та контролю в Товаристві, що забезпечується наявністю у складі Наглядової ради членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації й професійний досвід, наявністю членів Наглядової ради, які мають освіту в галузі економіки та права, досвід роботи в фінансовій системі на керівних посадах.

Колективна придатність Наглядової ради давала змогу в 2025 році забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Товариства з урахуванням розміру Страховика, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Страховиком операцій, організаційної

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року структури, профілю ризику Товариства та діяльності банківської групи, до складу якої входить ПрАТ СК "Арсенал".

Відвідуваність засідань Наглядової ради у звітному періоді усіма членами Наглядової ради була стовідсотковою на усіх засіданнях, за винятком відсутності у зв'язку з відпусткою.

Члени Наглядової ради мають належну кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітке уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління та неупередженого контролю за діяльністю Правління Товариства.

Протягом звітного періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного члена Наглядової ради. Ділова репутація та професійна придатність кожного члена Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства. Усі члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію та протягом звітного періоду не було виявлено щодо жодного з них ознак, які б свідчили про відсутність бездоганної ділової репутації.

3. Діяльність Наглядової ради в 2025 році як колегіального органу.

Організаційною формою роботи Наглядової ради були засідання, які скликалися за потреби, але не рідше ніж один раз на квартал.

Протягом 2025 року Наглядовою радою проведено 27 засідань.

Відповідно до компетенції Наглядової ради на засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:

1) Розгляд звітів та висновків підрозділу внутрішнього аудиту за результатами перевірок:

- Аудит порядку Обліку ОВДП;
- Аудит дотримання ПрАТ СК "Арсенал" вимог законодавства та внутрішніх документів з питань укладення договорів за класом страхування 1 "Страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)";
- Аудит організації укладення договорів за класом страхування 7 та класом 16 за продуктами "Страхування контейнерного обладнання" та "Страхування майна, що переміщується";
- Аудит організації процесу врегулювання збитків; Аудит дотримання ПрАТ СК "Арсенал" вимог законодавства та внутрішніх документів з питань Порядку здійснення перестрахування;
- Аудит організації та виконання ПрАТ СК "Арсенал" функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

2) Розгляд звітів з управління ризиками за 2024 рік ПрАТ СК "Арсенал" та узагальнених звітів про ризики Товариства за 1-й, 2-й, 3-й квартали 2025 року.

3) Затвердження Політики управління ризиками в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).

4) Затвердження плану безперервної діяльності ПрАТ СК "Арсенал" та плану відновлення/фінансування ПрАТ СК "Арсенал".

5) Визначення питань, які належать до повноважень комітетів ради страховика.

6) Затвердження внутрішніх документів банківської групи "Восток":

- Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія, 2 редакція);
- Зміни до Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія).

7) Затвердження в новій редакції Політики перестрахування ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).

8) Розгляд аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту Товариства щодо достовірності та повноти даних фінансової звітності за 2024 фінансовий рік.

9) Розгляд Звіту Правління за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

10) Розгляд питання щодо подання загальним зборам акціонерів Звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- 11) Затвердження Звіту про винагороду членів Правління Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національним банком України.
- 12) Схвалення Звіту про винагороду членів Правління Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 13) Розгляд питання щодо прогнозування параметрів платоспроможності та правил диверсифікації активів Товариства.
- 14) Розгляд Річного звіту Товариства за 2023 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.
- 15) Припинення договору аутсорсингу з ТОВ "Актурна студія" та питання передачі актуарної функції Товариства на аутсорсинг іншій особі.
- 16) Затвердження організаційної структури ПрАТ СК "Арсенал".
- 17) Затвердження Положення про актуарну функцію у ПрАТ СК "Арсенал" (версія 1).
- 18) Розгляд звіту про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту страховика за перше півріччя 2025 року.
- 19) Прийняття рішення про вступ Товариства до Національної асоціації страховиків України.
- 20) Питання передачі функції врегулювання страхових випадків Товариства на аутсорсинг.
- 21) Розгляд звітів та висновків підрозділу внутрішнього аудиту за результатами перевірок:
 - Організація укладення договорів страхування майна що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж);
 - Організація укладення договорів медичного страхування (корпоративне).
- 22) Затвердження нової редакції плану аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту Товариства на 2025 рік.
- 23) Розгляд проміжних звітів (емітента) Товариства за 1-й, 2-й, 3-й, 4-й квартали 2024 року, річного звіту за 2024 рік прийняття рішення за наслідками їх розгляду.
- 24) Про затвердження внутрішніх документів банківської групи АТ "ВСТ БАНК".
 - Порядок здійснення операцій із пов'язаними з банківською групою особами (1 версія)
 - Порядок запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банківської групи (1 версія)
 - Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників учасників банківської групи з питань управління ризиками (1 версія)
 - Правила з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення банківської групи (1 версія)
 - Положення про корпоративне управління банківської групи (версія 2)
 - Політика внутрішнього аудиту Банківської групи (версія 2)
 - Декларація схильності до ризиків АТ "ВСТ БАНК" та банківської групи (версія 1)
 - Корпоративний Кодекс банківської групи (версія 2)
 - Політика комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком банківської групи (версія 2)
 - Порядок конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства банківської групи (версія 2)
 - Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів банківської групи (версія 2)
 - Антикорупційна політика банківської групи (версія 2)
 - Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу та розрахунку достатності регулятивного капіталу, пруденційних нормативів банківської групи (1 версія).
- 25) Про затвердження внутрішніх документів банківської групи АТ "ВСТ БАНК".
 - Політика запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банківської групи (1 версія);
 - Положення про облікові процедури, дотримання пруденційних нормативів, систему внутрішнього контролю та звітність банківської групи (1 версія).

- 26) Про проведення конкурсу з відбору аудиторської компанії для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.
- 27) Про затвердження Політики формування технічних резервів в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).
- 28) Про затвердження Політики з андеррайтингу ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).
- 29) Оцінка конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності та формування пропозиції / рекомендацій для розгляду загальними зборами акціонерів щодо вибору аудиторської компанії для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2025 рік.
- 30) Затвердження внутрішніх документів Товариства:
- Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) ПрАТ СК "Арсенал" (версія 1).
 - Порядок передавання окремих функцій та/або процесів на аутсорсинг в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2).
- 31) Про преміювання працівників Товариства.
- 32) Розгляд звітів та висновків підрозділу внутрішнього аудиту за результатами перевірок:
- Організація укладення договорів за класом страхування 8 та класом 9 за страховими продуктами "страхування майна (нерухомості), що є предметом іпотеки";
 - Організація процесу врегулювання збитків;
 - Організації укладення договорів страхування наземного транспорту - КАСКО за класом страхування 3;
 - Про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, виявлених за результатами внутрішнього аудиту.
- 33) Розгляд плану проведення аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту Товариства на 2026 рік.
- 34) Про затвердження плану діяльності Товариства на 2026-2028 роки.
- 35). Затвердження умов договору надання Товариству послуг у сфері ІТ.
- 36) Про зміни розміру оплати праці (винагороди) керівникам, ключовим особам та корпоративному секретарю Товариства.

4. Корпоративне управління.

Відповідно до проведеної Наглядовою радою оцінки ефективності корпоративного управління в ПрАТ СК "Арсенал" встановлено, що корпоративне управління організовано Товариством на належному рівні, з урахуванням розміру, особливостей діяльності, характеру й обсягу діяльності із страхування, профілю ризику Товариства, та діяльності банківської групи, до складу якої входить Товариства:

- Структура власності Товариства є прозорою;
 - Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Товариством завдяки чіткому розподілу повноважень і відповідальності, що надає змогу Наглядовій раді та Правлінню виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє ефективному та виваженому прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Страховиком;
 - Наглядовою радою затверджена організаційна структура Товариства, яка забезпечує належне функціонування системи управління ризиками;
 - доступність інформації для всіх заінтересованих осіб, акціонерів та стейкхолдерів, клієнтів та споживачів забезпечується шляхом розкриття Товариством на власному вебсайті як фінансової так і не фінансової інформації щодо діяльності Товариства;
 - Товариство дотримується принципів корпоративного управління, протягом 2025 року не було виявлено порушень визначених у Принципах (Кодексі) корпоративного Товариства.
- На виконання статті 85 Закону України "Про акціонерні товариства" призначила з 01 серпня 2023 року на посаду корпоративного секретаря ПрАТ СК "Арсенал" Ти-мошенко Т.Ф. та затвердила умови трудового договору Товариства з корпоративним секретарем Товариства.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами та стейкхолдерами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України "Про акціонерні товариства", іншими законодавчими актами та Статутом Товариства.

Наглядова рада Товариства протягом звітного періоду здійснювала контроль над ходом виконання рішень Загальних зборів акціонерів Товариства, діяльністю Правління Товариства, внутрішнього аудиту Товариства, головного ризик-менеджера шляхом розгляду їх звітів, висновків, рекомендацій, тощо, на засіданнях Наглядової ради.

5. Виконання Наглядовою радою цілей та задач поставлених на 2025 рік.

В 2025 році діяльність Наглядової ради була направлена на виконання цілей та задач розвитку Товариства, визначених у Плані діяльності ПрАТ СК "Арсенал" на 2025 - 2027 роки, затвердженому рішенням Наглядової ради 27.12.2024 року (протокол №2024/12-27/2).

В умовах високої конкуренції на ринку страхування, рівень якої поступово зростає, перед Товариством постає питання розробки та впровадження нових страхових продуктів, що вимагає аналізу потреб ринку та клієнтів, розробки нових видів страхових полісів, які відповідатимуть сучасним вимогам та очікуванням.

Головними цілями і задачами розвитку Страховика є:

- Досягнення стабільного та тривалого збільшення обсягу страхових премій і прибутковості, забезпечуючи фінансову стабільність та надійність Товариства.
- Зміцнення позицій Товариства на ринку страхових послуг шляхом впровадження інноваційних продуктів і послуг, а також покращення якості обслуговування клієнтів.
- Залучення нових клієнтів та утримання існуючих шляхом розробки персоналізованих страхових рішень, які відповідають потребам різних сегментів ринку.
- Підвищення ефективності внутрішніх процесів та процедур Товариства, зменшення витрат і покращення продуктивності роботи всіх підрозділів.
- Впровадження сучасних методів оцінки та управління ризиками, що дозволить знизити рівень страхових збитків та підвищити загальну надійність Товариства.
- Створення та впровадження програм лояльності, покращення комунікаційних каналів, підвищення рівня задоволеності клієнтів.
- Впровадження новітніх технологій та ІТ-рішень для автоматизації процесів, розвитку онлайн-сервісів та покращення взаємодії з клієнтами.

Зазначені цілі й задачі дозволяють ПрАТ СК "Арсенал" зайняти впевнені позиції на ринку страхових послуг та ще раз підтверджують, що обраний План діяльності ПрАТ СК "Арсенал" на 2025 - 2027 роки сприяє росту та розвитку Товариства.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та виконання Плану діяльності ПрАТ СК "Арсенал" на 2025 - 2027 роки Наглядова рада здійснює шляхом ефективного виконання основних функцій та повноважень згідно Статуту та Положення про Наглядову раду, а також шляхом виконання завдань поставлених акціонерами Товариства, шляхом здійснення контролю діяльності Правління, ключових осіб та підрозділів контролю Товариства, що підтверджується рішеннями які приймалися Наглядовою радою у 2025 році та описані в інформації про проведені засідання Наглядової ради та загальному описі основних питань які нею розглядалися.

За результатами проведеного аналізу діяльності Наглядової ради та її вплив на діяльність Правління та Товариства в цілому, Наглядова рада вважає, що в звітному періоді діяльність Наглядової ради була ефективною. Наглядова рада своєю діяльністю, щодо визначення стратегічних цілей і корпоративних цінностей Товариства, контролю за діяльністю Правління, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Товариства та прийняття управлінських рішень щодо діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року Товариства в межах своєї компетенції, зумовила покращення фінансово-господарської діяльності Страховика, про що свідчить збереження прибутковості Товариства у звітному 2025 році.

Для проведення аудиторської перевірки Товариства було призначено суб'єкта аудиторської діяльності (Протокол позачергових загальних зборів №1-43 від 10.12.2025 року) - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія "КРОУ УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ 33833362; місцезнаходження: 04210, Україна, м.Київ, Обо-лонська набережна, буд. 33) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ СК "Арсенал" за 2025 рік, складеної відповідно до МСФЗ, та надання послуг з надання впевненості щодо звітності страховика за 2025 рік, складеної відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України.

За звітний період фактів порушення членами Правління Товариства, ключовими особами внутрішніх правил, що призвело б до заподіяння шкоди Товариству або споживачам страхових послуг, за 2025 рік не виявлено.

У 2025 році органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової ради. За наслідками планової перевірки податкової інспекції на Голову Правління та головного бухгалтера було складено протоколи № 8/15-32-07-07-25 та № 7/15-32-07-07-25 від 18.12.2024 року про притягнення до адміністративної відповідальності за вчинення адміністративного правопорушення, передбаченого ч. 1 ст. 163-1 Кодексу України про адміністративні правопорушення. Постановою Одеського апеляційного суду по справі №521/868/25 провадження по справі відносно головного бухгалтера було закрито у зв'язку із відсутністю в її діях складу злочину. Розгляд апеляційної скарги Голови Правління триває.

На підставі вищевикладеного Наглядова рада Товариства дійшла таких висновків:

- фактів порушення прав акціонерів не виявлено;
- фактів порушень законодавства України під час здійснення Товариством діяльності не виявлено;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Товариства відповідають його звітності;
- процедури внутрішнього контролю забезпечують належний контроль у Товаристві;
- процедури аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують контроль за ризиками Товариства.

Враховуючи зазначене та належну взаємодію Наглядової ради з Правлінням, а також з підрозділами внутрішнього аудиту, фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, враховуючи значний перелік питань, що розглядався Наглядовою радою протягом 2025 року та прийняття відповідних рішень, Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав акціонерів Товариства, і в межах своєї компетенції здійснювала управління Товариством.

Голова Наглядової ради
ПрАТ СК "Арсенал"

Легеза М.В.

Частина 5. Виконавчий орган

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комітет 1	Комітет 2	Комітет 3
1	2	3	4	5	6	7
Афанасьєва Маргарита Павлівна (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	2539301660		X			
Льошина Тетяна Петрівна (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	2610501688					
Жердецький Сергій Вікторович (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	2962901152					

**Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу
та загальний опис прийнятих рішень**

Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	36
з них очних:	36
з них заочних:	0
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	1. Затвердження 1) страхових продуктів: Загальних умов страхового продукту за Класом страхування 4 "Страхування за-лізничного рухомого складу"; Загальних умов страхових продуктів у новій редакції: Загальні умови страхового продукту, Клас страхування 14, Клас страхування 16, Страхування фінансових зобов'язань "Житло в кредит для молоді"; Загальні умови страхового продукту, Клас страхування 7, "Страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж))"; Загальні умови страхового продукту, Клас страхування 13, Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса. 2) шаблонів договорів: Договору страхування залізничного рухомого складу та заяви до договору; Договору страхування на-земного транспорту "КАСКО"; Договору страхування майна; Договору медичного страхування (безпе-рервного страхування здоров'я); Договору страхування відповідальності експедитора та шаблону заяви до договору; Договору страхування вантажів та заяви до договору; нова редакція додатків до Генерального договору страхування контейнерного обладнання; Агентського договору (договору доручення) з фізичною особою - підприємцем; Договору страхування наземного транспорту "КАСКО" (для агентів). заяв до договорів страхування у новій редакції. 3) внутрішніх документів Товариства: Положення про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2); Правил здійснення фінансового моніторингу в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2); Порядку доступу до Правил здійснення фінансового моніторингу (версія 2); Положення про виготовлення, облік, зберігання та використання печаток і штампів в ПрАТ СК "Арсенал"; Правил використання корпоративної електронної пошти працівниками ПрАТ СК "Арсенал"; Положення про інформацію з обмеженим доступом, що є у володінні ПрАТ СК "Арсенал", та порядок використання, розкриття такої інформації; Порядку ре-єстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб, органів державної влади України та місцевого самоврядування в ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (версія 1); Правил здійснення ПрАТ СК "Арсенал" за-ходів, що забезпечують дотримання вимог

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (версія 2); Додатку №8 до Правил здійснення фінансового моніторингу в Товаристві в новій редакції; Карти страхування Товариства. 4. Затвердження Переліку пов'язаних із Товариством осіб станом на 31.12.2024 року, станом на 31.03.2025 року, станом на 30.06.2025 року, станом на 30.09.2025 року. 5. Розгляд звіту за 2024 рік з питань, пов'язаних з фінансовим моніторингом. 6. Про оцінку /визнання резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року. 7. Затвердження розміру суми власного утримання Товариства для виконання політики перестрахування на 2-й квартал, на 3-й квартал, на 4-й квартал 2025 року. 8. Погодження звіту Правління Товариства за результатами діяльності у 2024 році. 9. Розгляд звітів: Звіту про винагороду Правління Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національним банком України, для подання Наглядовій раді; Звіту про винагороду Правління Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. 10. Про розробку і впровадження Моделі прогнозування показників платоспроможності на короткостроковий період в ПрАТ СК "Арсенал". 11. Про надання дозволу агенту на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів Товариства та укладення з ним договору доручення. 12. Оцінка майбутніх грошових потоків виконання, пов'язаних із зобов'язаннями Товариства за заявленими вимогами ТОВ "ФРІДОМ ФАРМ БЕКОН" та за заявленими вимогами ТОВ ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-ЕКСПО". 13. Затвердження Плану навчання та підвищення кваліфікації працівників Товариства щодо здійснення заходів з питань фінансового моніторингу на 2026 рік. 14. Преміювання працівників Товариства.
--	---

Звіт виконавчого органу:

ЗВІТ

Правління Приватного акціонерного товариства
 "Страхової компанії "АРСЕНАЛ"
 про результати діяльності за 2025 рік

1) ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА ДІЯЛЬНОСТІ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ

Колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює поточне управління, є Правління, яке несе відповідальність за ефективність роботи Компанії згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Товариства.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

У складі Правління три особи: Голова Правління - Афанасьєва Маргарита Павлівна та члени: Льошина Тетяна Петрівна (головний бухгалтер) та Жердецький Сергій Вікторович (начальник відділу андеррайтингу, перестраховування та врегулювання збитків).

Правління Товариства обрано рішенням Наглядової ради, оформленим протоколом №2023/09-04/2 від 04 вересня 2023 року.

Національний банк погодив: Афанасьєву Маргариту Павлівну на посаду Голови Правління рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг №21/2328-рк від 13.12.2023 року; Льошину Тетяну Петрівну на посаду члена Правління рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг №21/2326-рк від 13.12.2023 року; Жердецького Сергія Вікторовича на посаду члена Правління рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг №21/2327-рк від 13.12.2023 року.

Склад Правління протягом 2025 року не змінювався.

У Товаристві створено/ запроваджено систему розподілу повноважень у прийнятті рішень (стримувань і противаг), корпоративного управління, засади корпоративної культури та відповідальної ділової поведінки на ринку.

Відсутні факти неприйнятної поведінки членів Правління (включаючи факти, повідомлені конфіденційним шляхом).

За звітний період фактів порушення членами Правління Товариства внутрішніх правил, що призвело б до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, за 2025 рік не виявлено.

У 2025 році органами державної влади, зокрема Національним банком України, заходи впливу до ПрАТ СК "Арсенал" та посадових осіб Товариства не застосовувались.

Оцінка складу: Кількісний склад Правління Товариства відповідає потребам Товариства, сукупність навичок та досвіду членів Правління є оптимальним для забезпечення належної діяльності Товариства.

Оцінка структури: Структура Правління Товариства відповідає потребам Товариства, сукупність навичок та досвіду членів Правління є оптимальним для забезпечення належної діяльності Товариства.

Оцінка Діяльності: Правління належним чином виконувало свої обов'язки і повноваження, які визначені законом, Статутом Товариства, внутрішніми документами Товариства, фінансово-господарська діяльність Товариства у 2025 році.

Засідання Правління Товариства у 2025 році проводились по мірі необхідності забезпечення поточної діяльності Товариства.

В 2025 році Правлінням Товариства було проведено 36 засідань, на яких розглянуто 51 питання та прийнято рішення щодо затвердження та введення в дію:

1) страхових продуктів: Загальних умов страхового продукту за Класом страхування 4 "Страхування залізничного рухомого складу"; Загальних умов страхових продуктів у новій редакції: Загальні умови страхового продукту, Клас страхування 14, Клас страхування 16, Страхування фінансових зобов'язань "Житло в кредит для молоді"; Загальні умови страхового продукту, Клас страхування 7, "Страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж))"; Загальні умови страхового продукту, Клас страхування 13, Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

2) шаблонів договорів:

Договору страхування залізничного рухомого складу та заяви до договору; Договору страхування наземного транспорту "КАСКО"; Договору страхування майна; Договору медичного страхування (безперервного страхування здоров'я); Договору страхування відповідальності експедитора та шаблону заяви до договору; Договору страхування вантажів та заяви до договору; нова редакція додатків до Генерального договору страхування контейнерного обладнання; Агентського договору (договору доручення) з фізичною особою -

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року підприємцем; Договору страхування наземного транспорту "КАСКО" (для агентів). заяв до договорів страхування у новій редакції.

3) внутрішніх документів Товариства:

Положення про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2); Правил здійснення фінансового моніторингу в ПрАТ СК "Арсенал" (версія 2); Порядку доступу до Правил здійснення фінансового моніторингу (версія 2); Положення про виготовлення, облік, зберігання та використання печаток і штампів в ПрАТ СК "Арсенал"; Правил використання корпоративної електронної пошти працівниками ПрАТ СК "Арсенал"; Положення про інформацію з обмеженим доступом, що є у володінні ПрАТ СК "Арсенал", та порядок використання, розкриття такої інформації; Порядку реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб, органів державної влади України та місцевого самоврядування в ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" (версія 1); Правил здійснення ПрАТ СК "Арсенал" заходів, що забезпечують дотримання вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (версія 2); Додатку №8 до Правил здійснення фінансового моніторингу в Товаристві в новій редакції; Карти страхування Товариства.

Крім того, на засіданнях Правління розглядалися та приймалися рішення щодо наступних питань:

- 1) Затвердження Переліку пов'язаних із Товариством осіб станом на 31.12.2024 року, станом на 31.03.2025 року, станом на 30.06.2025 року, станом на 30.09.2025 року.
- 2) Розгляд звіту за 2024 рік з питань, пов'язаних з фінансовим моніторингом.
- 3) Про оцінку /визнання резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року.
- 4) Затвердження розміру суми власного утримання Товариства для виконання політики перестрахування на 2-й квартал, на 3-й квартал, на 4-й квартал 2025 року.
- 5) Погодження звіту Правління Товариства за результатами діяльності у 2024 році.
- 6). Розгляд звітів: Звіту про винагороду Правління Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національним банком України, для подання Наглядовій раді; Звіту про винагороду Правління Товариства за 2024 рік, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 7) Про розробку і впровадження Моделі прогнозування показників платоспроможності на короткостроковий період в ПрАТ СК "Арсенал".
- 8) Про надання дозволу агенту на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів Товариства та укладення з ним договору доручення.
- 9) Оцінка майбутніх грошових потоків виконання, пов'язаних із зобов'язаннями Товариства за заявленими вимогами ТОВ "ФРІДОМ ФАРМ БЕ-КОН" та за заявленими вимогами ТОВ ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-ЕКСПО".
- 10) Затвердження Плану навчання та підвищення кваліфікації працівників Товариства щодо здійснення заходів з питань фінансового моніторингу на 2026 рік.
- 11) Преміювання працівників Товариства.

Протягом 2025 року присутність членів Правління на засіданнях в процентному відношенні становить 100%.

Головуючим на засіданнях Правління була Голова Правління.

В 2025 році спільні засідання Наглядової Ради та Правління не проводились.

Комітети Товариства.

Рішенням Правління від 25 червня 2024 року (протокол №2024/06-25/1) в Товаристві утворено комітети:

1. Страховий комітет ПрАТ СК "Арсенал" з 01 липня 2024 року у складі трьох членів.
- Жердецький Сергій Вікторович - голова комітету; Афанасьєва Маргарита Павлівна та Бабко Володимир Леонідович - члени комітету.
2. Інвестиційний комітет ПрАТ СК "Арсенал" з 01 липня 2024 року у складі трьох членів.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- Льошина Тетяна Петрівна - голова комітету; Афанасьєва Маргарита Павлівна та Бабко Володимир Леонідович - члени комітету.

В 2025 році на засіданнях Страхового комітету Товариства розглядалися питання та приймалися рішення щодо:

Розробки страхового продукту, Клас страхування 4, Страхування залізничного рухомого складу; Затвердження алгоритму розрахунку витрат на ведення та обслуговування страхової діяльності Товариства на 1-й квартал 2025 року; Нової редакції загальних умов страхових продуктів: Клас страхування 14, 16, Страхування фінансових зобов'язань "Житло в кредит для молоді"; Клас страхування 7, "Страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж))" та Клас страхування 13, Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.; Питання проекту Страхового продукту, Клас страхування 4 "Страхування залізничного рухомого складу"; Затвердження алгоритму розрахунку витрат на ведення та обслуговування страхової діяльності Товариства на 1-й квартал 2025 року, на 2-й квартал 2025 року, на 3-й квартал 2025 року, на 4-й квартал 2025 року.

В 2025 році на засіданнях Інвестиційного комітету Товариства розглядалися питання та приймалися рішення щодо питань здійснення інвестицій та напрямів інвестування в ПрАТ СК "Арсенал" в 2025 році та рекомендацій на укладення договорів банківського вкладу (депозитів) й інвестицій у облігації внутрішньої державної позики (ОВДП).

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність".

2) ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИКА ТА ЗАСТУПНИКІВ КЕРІВНИКА/ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ КОЛЕГІАЛЬНОГО ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ, ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ ЯК ПОСАДОВОЇ ОСОБИ ІНШИХ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ АБО ІНШУ ДІЯЛЬНІСТЬ - ОПЛАЧУВАНУ І БЕЗОПЛАТНУ;

До компетенції Голови Правління Афанасьєвої Маргарити Павлівни належить організація роботи та здійснення безпосереднього контролю діяльності:

- Відділу фінансового моніторингу, до функцій якого належить організація та виконання вимог ПрАТ СК "Арсенал" функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу та суб'єкта реалізації санкцій;

- Департаменту страхування, до функцій якого належить залучення клієнтів, продаж продуктів страхування та аналіз документів для страхування;

- Загального відділу, до функцій якого належить кадрове забезпечення та кадровий облік, а також організація діловодства.

Оцінка компетентності та ефективності керівника - професійні навички, знання та досвід роботи на цій посаді, дають змогу зробити висновок про те, що Голова Правління компетентний та ефективний керівник Товариства.

Інформація про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: не має

Інша діяльність - оплачувану і безоплатну: іншої діяльності на оплатній або безоплатній основі - ФОП М.П. Афанасьєва; адвокат М.П. Афанасьєва.

До компетенції Члена Правління- головного бухгалтера Льошиної Тетяни Петрівни належить організація роботи бухгалтерської служби, забезпечення ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності підприємства, її подання в установлені строки користувачам; здійснення заходів щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства

Оцінка компетентності та ефективності члена Правління- головного бухгалтера - професійні навички, знання та досвід роботи на цій посаді, дає змогу зробити висновок про те, що член Правління - головний бухгалтер компетентний та ефективний фахівець на цій посаді.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року інформація про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: не має

Інша діяльність - оплачувану і безоплатну: іншої діяльності на оплатній або безоплатній основі - ФОП Л.П. Льошина.

До компетенції Члена Правління Жердецького Сергія Вікторовича належить організація виробничого процесу та контроль за діяльністю Відділу з андеррайтингу, перестрахування та врегулювання збитків. До функцій цього відділу належить оцінка та відбір ризиків, що приймаються на страхування, перестрахування та врегулювання страхових випадків.

Оцінка компетентності та ефективності члена Правління - начальника відділу з андеррайтингу, перестрахування та врегулювання збитків - професійні навички, знання та досвід роботи на цій посаді, дає змогу зробити висновок проте, що член Правління - начальник відділу з андеррайтингу, перестрахування та врегулювання збитків компетентний та ефективний фахівець на цій посаді.

Інформація про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: не має

Інша діяльність - оплачувану і безоплатну: іншої діяльності на оплатній або безоплатній основі - немає.

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" була проведена перевірка відповідності керівників та ключових осіб Товариства вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Повідомляємо, що Голова Правління Афанасьєва Маргарита Павлівна, член Правління (начальник відділу з андеррайтингу, перестрахування та врегулювання збитків) Жердецький Сергій Вікторович, член Правління (головний бухгалтер) Льошина Тетяна Петрівна, відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

Спільні/сукупні знання, навички та професійний та управлінський досвід членів Правління Товариства є достатніми для розуміння всіх аспектів діяльності Товариства, адекватної оцінки ризиків, на які Товариство може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління з урахуванням функцій, покладених на Правління законом, Статутом Страховика та його внутрішніми документами.

3) ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ВИКОНАВЧИМ ОРГАНОМ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ОСОБИ. В МЕЖАХ ЦЬОГО ПУНКТУ ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ВПЛИВУ РІШЕНЬ, ПРИЙНЯТИХ ВИКОНАВЧИМ ОРГАНОМ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ, НА ДОСЯГНЕННЯ ПОСТАВЛЕНИХ ПЕРЕД ОСОБОЮ СТРАТЕГІЧНИХ ЦІЛЕЙ. ПРИ ЦЬОМУ ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО СТРАТЕГІЧНИХ ЦІЛЕЙ ОСОБИ МАЄ МІСТИТИ ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ТАКИХ СТРАТЕГІЧНИХ ЦІЛЕЙ І НЕ ПОТРЕБУЄ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПОКАЗНИКІВ), ЩО, ЗГІДНО ВНУТРІШНІХ ДОКУМЕНТІВ ОСОБИ НАЛЕЖИТЬ ДО ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ (КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА КОМЕРЦІЙНОЇ ТАЄМНИЦІ):

Впродовж 2025 року Товариство здійснювало діяльність із страхування згідно Закону України "Про страхування", вимог нормативно-правових актів Національного банку України та класів (ризиків в межах класів) страхування, включених до ліцензії на здійснення діяльності із страхування: прямого страхування та вхідного перестрахування (Витяг з ДРФУ від 26 квітня 2024 року №27-0024/32806).

Операційне керівництво Товариством дозволило досягти суттєвого збільшення обсягів страхових операцій, виконання нормативних вимог платоспроможності та інвестиційної діяльності.

Впродовж 2025 року ПрАТ СК "Арсенал" отримано страхових премій за договорами прямого страхування на суму 110,08 млн. грн., передано у перестрахування 14,6 млн. грн., сплачено страхового відшкодування на суму 21,3 млн. грн. (витрати 2025 року). Значну питому вагу у загальній сумі отриманих страхових премій посідає страхування за Класом страхування 7 "Страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] та

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року "Страховання контейнерного обладнання" та за Класом страхування 2 "Страховання на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування).

Товариство крім прямих продаж використовує агентську мережу.

Товариством не було ідентифіковано будь-які події та умови, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії безперервно продовжувати діяльність. Виняток складає воєнний стан. Протягом всього звітного періоду та по теперішній час воєнний стан, що триває, залишається основним зовнішнім чинником невизначеності щодо безперервності діяльності, який знаходиться поза межами впливу Компанії. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом 2025 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2026 році. Разом з тим ці події мають суттєвий негативний вплив на економіку країни в цілому, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Правління оцінює виконання поставлених цілей, як задовільне, в умовах дії воєнного стану.

Загальний опис стратегічних цілей -

Стратегія Товариства передбачає органічне зростання показників у діапазоні 2026 - 2028 років при помірному збільшенні мережі.

Рішенням Наглядової ради від 27.12.2024 року затверджено План діяльності ПрАТ СК "Арсенал" на три роки (2025 - 2027) (протокол № 2024/12-27/2), який, у разі суттєвих змін у соціально-економічному становищі країни та/або зміни стратегії Товариства план підлягає перегляду.

Товариство планує збалансоване зростання страхових премій за договорами прямого страхування за класами страхування Класом страхування 7 "Страховання майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] та "Страховання контейнерного обладнання" та за Класом страхування 2 "Страховання на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) та Класом страхування 8: "Страховання майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ" та Класом страхування 9: "Страховання майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна)".

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Дії Правління забезпечили стабільну безперервність фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідно до вимог чинного законодавства, фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Товариством господарської діяльності у 2025 році не виявлено.

Операційне керівництво Товариством дозволило досягти суттєвого збільшення обсягів страхових операцій, виконання нормативних вимог платоспроможності та інвестиційної діяльності.

Члени Правління Товариства діяли в інтересах Товариства та не приймали надмірних ризиків (не порушували встановлених лімітів ризиків, ризик-апетиту).

У 2025 році Товариство продемонструвало наступну динаміку: Активи Товариства за рік зросли на 30 % до рівня 142,9 млн. грн. та мали наступну структуру:

Гроші та їх еквіваленти - 81,74%

Портфель фінансових інвестицій в ОВДП - 10,15%.

ПрАТ СК "АРСЕНАЛ" завершило рік з чистим прибутком 13,48 млн. грн.

План діяльності ПрАТ СК "Арсенал" на 2025 - 2027 роки (протокол Наглядової ради № 2024/12-27/2) був переглянутий і оновлений шляхом затвердження Наглядовою радою Плану діяльності ПрАТ СК "Арсенал" на 2026 - 2028 роки (протокол № 2025/12-29/2).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Оцінка колективної придатності Правління Товариства включає та здійснювалась за напрямками:

- 1) загальне управління;
- 2) управління ризиками, комплаєнсу, актуарної функції, внутрішнього контролю;
- 3) управління, стратегії та прийняття рішень;

Звіт Правління Приватного акціонерного товариства "Страхової компанії "Арсенал" за 2025 рік складено відповідно до положень Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Правління подає цей Звіт на розгляд Наглядовій раді Товариства з пропозицією затвердити звіт Правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2025 рік і основні напрями діяльності у 2026 році, визнати роботу Правління у 2025 році, в умовах воєнного стану, задовільною.

Голова Правління
ПрАТ СК "Арсенал"

Афанасьєва М.П.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Тимошенко Таїса Федорівна
РНОКПП	2223215940
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря ПрАТ СК "Арсенал"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	21.07.2023 2023/07-21/2
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	.. ---
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	---

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Відділ страхування- покладається виконання наступних функцій: залучення нових клієнтів; ведення переговорів з існуючими та потенційними клієнтами; продаж продуктів страхування; Відділ, як перша лінія захисту системи управління ризиками Товариства, приймає ризики, які притаманні його діяльності та несе відповідальність за них, а саме: операційний ризик та комплаєнс-ризик.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Головний ризик -менеджер забезпечує ефективність функціонування системи

	управління ризиками та виконує наступні функції: " координація роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами та працівниками Товариства; " своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування щодо суттєвих ризиків; " моніторинг, контроль наближення величини ризиків до лімітів ризику та ініціює рішення уповноважених органів щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків або їх уникнення; " підготовка звітів щодо ризиків; " розробка та підтримка в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Товариства; " вимірювання ризиків; " складання профілю ризиків Товариства; " підготовка висновків щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Товариства для прийняття управлінських рішень;
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Відділ внутрішнього аудиту - надає оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	- Положення про відділ внутрішнього аудиту ПрАТ СК "Арсенал"/ про структурний підрозділ - Положення про внутрішній аудит ПрАТ СК "Арсенал"/ (Статут) - Положення про процедури внутрішнього аудиту ПрАТ СК "Арсенал" - Програма оцінки (забезпечення) і підвищення якості внутрішнього аудиту ПрАТ СК "Арсенал"

	- Кодекс етики внутрішніх аудиторів ПрАТ СК "Арсенал" - Положення про систему внутрішнього контролю ПрАТ СК "Арсенал"
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	10.02.2025 №2025/02-10/2 протокол Наглядової ради
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Система внутрішнього контролю Товариства ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані Національним банком України. Одна з головних цілей внутрішнього контролю - здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Товариства. Найбільш критичними за минулий рік для Товариства виявились наступні групи ризиків: - Страховий; - Комплаєнс-ризик; - Операційний ризик. Страховий ризик має помірне значення і становить менше 6% нетто активів. Страховий ризик задовільно диверсифікований. Ризик за кожним з видів страхування не перевищує 30% загального страхового ризику. Страховий ризик контролюється за рахунок програм перестраховування. Перестраховування зменшує катастрофічні ризик та ризики недостатності премій та резервів. Основний вид концентрації ризику, який контролюється Товариством є концентрація за видом страхування. Обсяг ймовірних втрат за комплаєнс-ризиком, з урахуванням ризику ВК/ФТ за фінансовими наслідками у відсотках до нетто-активів становив 0,9%.

	Обсяг ймовірних втрат від подій операційного ризику протягом 12 місяців у відсотках до нетто-активів становив 2,1%. Рівень всіх ризиків відповідає очікуванням Товариства та вважається прийнятним. Моніторинг управління ризиками здійснюється шляхом постійного відстеження виконання заходів системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларації схильності до ризиків визначає рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Товариство прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх стратегічних цілей? та виконання плану діяльності страховика. До суттєвих ризиків відносяться: андеррайтинговий ризик, який включає ризик за преміями і резервами та катастрофічний ризик; операційний ризик, який включає ризик внутрішніх процесів, ризик персоналу, ризик інформаційних систем та інформаційної безпеки та юридичний ризик; ринковий, кредитний та комплаєнс ризики. Товариство визначає в якості Допустимого рівня ризику (Risk Capacity) - величину Прийнятного регулятивного капіталу "ПРК", так як ПРК основним призначенням якого є покриття негативних наслідків ризиків, які Товариство бере на себе в процесі своєї діяльності. ПРК повинен покривати Неочікувані збитки (UL). Ризик-апетит фіксується у відсотках до Допустимого рівня ризику. Ризик-апетит встановлює граничний розмір Економічного капіталу для кожного ризику/групи ризиків. Види ризиків, для яких встановлює нульовий ризик-апетит: " ризики, пов'язані з порушеннями законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики; " корупційні ризики;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	" ризики, пов'язані з прямою небезпекою для життя і здоров'я людей.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	12.02.2024 Протокол № 2024/02-12/2

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Афанасьєва Маргарита Павлівна	2539301660		9.76395	9.76395
Лістицька Марія Львівна	1909208121		9.49504	9.49504
ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ"	38013093		80.741	80.741
АТ "ВЕРМОНТ"	37500424		0	40.3705
Мороховська Лія	2756912043		0	40.3705
Мороховський Вадим Вікторович	2610511899		0	40.3705
АТ "ФОЗЗІ ГРУП"	33870713		0	40.3705
Сотников Олег Віталійович	2605702719		0	9.36141
Костельман Володимир Михайлович	2661501718		0	20.44511
ТОВ "ФОЗЗІ ГРУП"	39598970		0	39.87314
Чигір Роман Леонідович	2638502118		0	9.26452

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Тимошенко Таїса Федорівна	2223215940		Корпоративний секретар,	До компетенції	Корпоративний секретар

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

			Рішення прийняте Наглядовою радою Товариства від 21.07.2023 року, протокол № 2023/07- 21/2	Корпоративного секретаря належить: - надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства; - надання Статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; - виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до норм Закону України "Про акціонерні товариства"; (за окремим рішенням Наглядової ради) - забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів; - виконання функцій секретаря Загальних зборів (за окремим рішенням Наглядової ради) та складення протоколу Загальних зборів; (за окремим рішенням Наглядової ради)	призначається та звільняється рішенням Наглядової ради Товариства.
--	--	--	--	--	---

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

				За окремим рішенням Наглядової ради - підготовка та проведення засідань Наглядової ради та комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради; - участь у підготовці або підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; - підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення; - Виконання інших функцій, передбачених Законом України "Про акціонерні Товариства" та Статутом Товариства.	Начальник відділу внутрішнього аудиту призначається та звільняється рішенням
Кіселюк Світлана Анатоліївна	2466006945		Начальник Відділу внутрішнього аудиту. Призначено рішенням позачергових зборів	Метою діяльності роботи є проведення незалежної оцінки процесів корпоративного управління,	Начальник відділу внутрішнього аудиту призначається та звільняється рішенням

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛІ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

			акціонерів, протокол від 16 лютого 2021 року №1-28	управління ризиками і контролю в Товаристві та надання рекомендацій щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та мінімізації виявлених ризиків; Місія (мета) внутрішнього аудиту - збільшувати та зберігати вартість організації шляхом надання ризик-орієнтованих й об'єктивних аудиторських послуг, консультацій та професійної думки.	Наглядової ради Товариства
Льошина Тетяна Петрівна	2610501688		Головний бухгалтер, Згідно наказу Голови правління № 15-к від 01.09.2020 р.	Головний бухгалтер має повноваження згідно чинного законодавства України, Статуту Товариства та посадової інструкції, у тому числі: забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", з урахуванням особливостей діяльності	Головний бухгалтер призначається та звільняється згідно з наказом Голови правління Товариства.

				підприємства і технології оброблення облікових даних; організовує роботу бухгалтерської служби, контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій; вимагає від підрозділів, служб та працівників забезпечення неухильного дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів; вживає всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому та непомітному вправленню записів у первинних документах і регістрах бухгалтерського обліку та збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну; забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності
--	--	--	--	--

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

				підприємства, підписання її та подання в установлені строки користувачам; здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства; бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності, які передбачають підпис головного бухгалтера, до органів вищого рівня у відповідності до нормативних актів, затверджених форм та інструкцій; за погодженням з Головою Правління Товариства забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань; здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та
--	--	--	--	--

				ефективним використанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів; бере участь у проведенні інвентаризаційної роботи на підприємстві, оформленні матеріалів, пов'язаних із нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства; забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у філіях, представництвах, відділеннях та інших відокремлених підрозділах (в разі їх утворення); керує працівниками бухгалтерської служби Товариства та розподіляє між ними посадові завдання та обов'язки; знайомить цих працівників із нормативно-методичними документами та інформаційними матеріалами, які стосуються їх діяльності, а також із змінами в чинному законодавстві; організовує роботу з підготовки
--	--	--	--	---

				пропозицій для Голови Правління Товариства щодо: - визначення облікової політики Товариства, внесення змін до обраної облікової політики, вибору форми бухгалтерського обліку з урахуванням діяльності Товариства і технології оброблення облікових даних; - розроблення систем і форм внутрішньогосподарського (управлінського) обліку та правил документообігу, додаткової системи рахунків і реєстрів аналітичного обліку, звітності і контролю господарських операцій; - визначення прав працівників на підписання первинних та зведених облікових документів; - вибору оптимальної структури бухгалтерської служби та чисельності її працівників, підвищення професійного рівня бухгалтерів, забезпечення їх
--	--	--	--	---

				довідковими матеріалами; - поліпшення системи інформаційного забезпечення управління та шляхів проходження обробленої інформації до виконавців; - впровадження автоматизованої системи оброблення даних бухгалтерського обліку з урахуванням особливостей діяльності підприємства чи удосконалення діючої; - забезпечення збереження майна, раціонального та ефективного використання матеріалів, трудових та фінансових ресурсів, залучення кредитів та їх погашення; - виділення на окремий баланс філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів підприємства та включення їх показників до фінансової звітності Товариства.	
--	--	--	--	--	--

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Афанасьєва Маргарита Павлівна
РНОКПП	2539301660
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	11.08.2017
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 701279.16 Мають виплатити : 701279.16 Прийнято рішення про виплату : 910752.15
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : Грошова X Негрошова Мають виплатити : Грошова X Негрошова Прийнято рішення про виплату : Грошова X Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 693964.16 Мають виплатити : 693964.16 Прийнято рішення про виплату : 901252.15
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 7315 Мають виплатити : 7315 Прийнято рішення про виплату : 9500
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	У зв'язку із професійним святом та Новим роком
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Текст звіту про винагороду членів правління не розкривається на підставі Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджене Рішенням № 608 НКЦПФР від 06 червня 2023 року.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 2.222

Орган управління	Виконавчий орган
------------------	------------------

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Льошина Тетяна Петрівна
РНОКПП	2610501688
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	04.09.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 586965.34 Мають виплатити : 586965.34 Прийнято рішення про виплату : 762292.64
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : Грошова X Негрошова Мають виплатити : Грошова X Негрошова Прийнято рішення про виплату : Грошова X Негрошова
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 586965.34 Мають виплатити : 586965.34 Прийнято рішення про виплату : 762292.64
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 0 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінної частини не було
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Текст звіту про винагороду членів правління не розкривається на підставі Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджене Рішенням № 608 НКЦПФР від 06 червня 2023 року.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 1.993

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Льошина Тетяна Петрівна
РНОКПП	2610501688
УНЗР	

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Посада	головний бухгалтер
Дата вступу на посаду	01.09.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 46357.67 Мають виплатити : 46357.67 Прийнято рішення про виплату : 60204.76
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : Грошова X Негрошова Мають виплатити : Грошова X Негрошова Прийнято рішення про виплату : Грошова X Негрошова
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 39042.67 Мають виплатити : 39042.67 Прийнято рішення про виплату : 50704.76
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 7315 Мають виплатити : 7315 Прийнято рішення про виплату : 9500
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	У зв'язку із професійним святом та Новим роком
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Текст звіту про винагороду членів правління не розкривається на підставі Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджене Рішенням № 608 НКЦПФР від 06 червня 2023 року.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 1.993

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Жердецький Сергій Вікторович
РНОКПП	2962901152
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	04.09.2023

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»

Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 46357.67 Мають виплатити : 46357.67 Прийнято рішення про виплату : 60368.74
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : Грошова X Негрошова Мають виплатити : Грошова X Негрошова Прийнято рішення про виплату : Грошова X Негрошова
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 39168.93 Мають виплатити : 39168.93 Прийнято рішення про виплату : 50868.74
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 7135 Мають виплатити : 7135 Прийнято рішення про виплату : 95002
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	У зв'язку із професійним святом та Новим роком
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Текст звіту про винагороду членів правління не розкривається на підставі Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджене Рішенням № 608 НКЦПФР від 06 червня 2023 року.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 1.854

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Жердецький Сергій Вікторович
РНОКПП	2962901152
УНЗР	
Посада	Начальник відділу з андеррайтингу, перестрахування та врегулювання збитків
Дата вступу на посаду	04.09.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або	Виплатили : 544976.22 Мають виплатити : 544976.22 Прийнято рішення про виплату : 762292.64

рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : Грошова X Негрошова Мають виплатити : Грошова X Негрошова Прийнято рішення про виплату : Грошова X Негрошова
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 544976.22 Мають виплатити : 544976.22 Прийнято рішення про виплату : 762292.64
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 0 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	змінної частини не було
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Текст звіту про винагороду членів правління не розкривається на підставі Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджене Рішенням № 608 НКЦПФР від 06 червня 2023 року.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 1.854

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Легеза Марія Василівна
РНОКПП	3447813924
УНЗР	
Посада	Голова Наглядової ради
Дата вступу на посаду	07.11.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 169400 Мають виплатити : 169400 Прийнято рішення про виплату : 220000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у	Виплатили : Грошова X

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Негрошова Мають виплатити : Грошова X Негрошова Прийнято рішення про виплату : Грошова X Негрошова
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 169400 Мають виплатити : 169400 Прийнято рішення про виплату : 220000
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 0 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	змінної частини не було
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Текст звіту про винагороду членів наглядової ради не розкривається на підставі Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджене Рішенням № 608 НКЦПФР від 06 червня 2023 року.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 0.51

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Крушинська Інна Володимирівна
РНОКПП	2785616706
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	07.11.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 107800 Мають виплатити : 107800 Прийнято рішення про виплату : 140000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : Грошова X Негрошова

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Мають виплатити : Грошова X Негрошова Прийнято рішення про виплату : Грошова X Негрошова
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 107800 Мають виплатити : 107800 Прийнято рішення про виплату : 140000
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 0 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	змінної частини не було
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Текст звіту про винагороду членів наглядової ради не розкривається на підставі Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджене Рішенням № 608 НКЦПФР від 06 червня 2023 року.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 0.33

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Печенюк Тетяна Володимирівна
РНОКПП	2711114783
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	27.12.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 98560 Мають виплатити : 98560 Прийнято рішення про виплату : 128000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : Грошова X Негрошова Мають виплатити : Грошова X

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Негрошова Прийнято рішення про виплату : Грошова X Негрошова
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 98560 Мають виплатити : 98560 Прийнято рішення про виплату : 128000
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 0 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	змінної частини не було
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно законодавства
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Текст звіту про винагороду членів наглядової ради не розкривається на підставі Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджене Рішенням № 608 НКЦПФР від 06 червня 2023 року.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 0.3

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Товариство не відноситься до категорії підприємств, на які поширюється обов'язкова дія цієї вимоги

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	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 того 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. Вода також є важливою складовою належного життя, а разом з тим - правом людини, а також ключовим елементом життєвої безпеки.

	Ми продовжуємо активно підтримуємо впровадження заходів щодо екологічної та соціальної стабільності, що є необхідними для функціонування нашого підприємства, а також стійкого росту й розвитку громади і країни.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) ризик утиску можливостей та прав вразливих або незахищених груп/осіб 2) ризик порушення сприятливих умов праці 3) ризик гендерної нерівності
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	1) Підтримання ефективного механізму зовнішніх комунікацій та механізму розгляду та врегулювання скарг, включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості у всій своїй діяльності; прагнення у своїй діяльності унеможливити несприятливі наслідки для вразливих або незахищених груп/осіб 2) забезпечення безпечних та сприятливих умов праці, включно з належною культурою та практикою техніки безпеки та охорони праці 3) підтримання у своїй діяльності гендерної рівності та нульової толерантності до гендерно зумовленого насильства
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити	Керівництво Товариства визнає свою соціальну відповідальність щодо збереження та захисту довкілля, та прикладає максимум зусиль в цих напрямках, але, коли в країні триває дія воєнного стану, відбувається руйнування довкілля, не можливо спланувати на найближче майбутнє заходи, для мінімізації/усунення ризиків школи довкілля. Товариство дотримується законодавства щодо охорони навколишнього середовища та інших законів, спрямованих на сприяння сталому розвитку.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної	

відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Керівництво Товариства визнає свою соціальну відповідальність щодо збереження та захисту довкілля, та прикладає максимум зусиль в цих напрямках, але, коли в Країні триває дія воєнного стану, відбувається руйнування довкілля, не можливо спланувати на найближче майбутнє заходи, для мінімізації/усунення ризиків школи довкіллю. Товариство дотримується законодавства щодо охорони навколишнього середовища та інших законів, спрямованих на сприяння сталому розвитку. Протягом звітного року, Правлінням ці питання не розглядалися.
2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом звітного року, Наглядовою радою ці питання не розглядалися.
5 Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ" - діяльність Товариства впливає на можливість отримання ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ" дивідендів ПАТ "БАНК ВОСТОК" - виплата страхових відшкодувань у разі настання страхового випадку впливає на розмір витрат ПАТ "БАНК ВОСТОК"
6 Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	АТ СК "КРАЇНА" - є перестраховиком, балансує страховий портфель Товариства та зменшує ризикованість страхової діяльності - в разі настання страхових випадків виплата АТ СК "КРАЇНА" частини страхового відшкодування зменшує розмір витрат Товариства, що впливає на кінцевий результат діяльності Товариства ПрАТ СК "ВУСО" - є перестраховиком, балансує страховий портфель Товариства та зменшує ризикованість страхової діяльності - в разі настання страхових випадків виплата ПрАТ СК "ВУСО" частини страхового відшкодування зменшує розмір витрат Товариства, що впливає на кінцевий результат діяльності Товариства ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ" - є акціонером, який володіє контрольним пакетом акцій, шляхом прийняття рішень на загальних зборах акціонерів впливає на досягнення стратегічних цілей VIG RE zajišťovna, a.s. ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ" - є акціонером, який володіє контрольним пакетом акцій, шляхом прийняття рішень на загальних зборах акціонерів впливає на досягнення стратегічних цілей
7 Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі	

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Звіт про управління (звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	акціонерами/учасниками:
	На цей час в Товаристві відсутнє будь-яке окреме положення, яке зазначається політику взаємодії зі стейкхолдерами, жодний орган, що прийняв рішення про затвердження такої політики. При взаємодії зі стейкхолдерами Товариство користується вимогами чинного законодавства та існуючій практиці. На майбутнє, Товариство планує розробити та прийняти окреме положення щодо політики взаємодії зі стейкхолдерами з описом питань, які вирішує політика, механізми реалізації вирішення таких питань та способи контролю за такою реалізацією.

Голова Правління
ПрАТ СК "Арсенал"



Афанасьєва М.П.