

ЗВІТ

ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»

ЗА 2025 РІК

«Звіт Про корпоративне управління АТ «СК «ІНГО» (далі – Товариство) складено відповідно вимог статті 43 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», пункту 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року № 608.

Звіт подається та оприлюднюється, як окремий звітний документ відповідно до норм чинного спеціалізованого законодавства та законодавства України про ринки капіталу.

1. Мета провадження діяльності АТ «СК «ІНГО».

АТ «СК «ІНГО» було створено на базі Київської філії страхової компанії «Остра» у 1994 році та мало назву Акціонерна страхова компанія «Остра-Київ».

У 2004 році АСК «Остра-Київ» входить до Міжнародної страхової групи «ІНГО», у зв'язку з чим проведено ребрендинг АСК «Остра-Київ» на АСК «ІНГО Україна».

У 2020 році АТ СК «ІНГО Україна» за рішення Загальних зборів акціонерів здійснило внесення змін по повного найменування Товариства, зокрема з ПрАТ «АСК «ІНГО Україна» на АТ «СК «ІНГО».

Станом на 03.12.2020 року, згідно Рішення Національного банку України № 519 зареєстровано Банківську групу «Кредит Дніпро», учасником якої є АТ «СК «ІНГО». Відповідальна особа банківської групи - АТ «Банк Кредит Дніпро».

Згідно Статуту Товариства метою діяльності є підприємницька діяльність, спрямована на отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, а також досягнення економічних та соціальних результатів, позицій на ринку страхових послуг України.

Основний вид діяльності Товариства є надання страхових послуг клієнтам роздрібного та корпоративного напрямку бізнесу.

Інші доходи Товариства складаються з доходу від інвестиційної та фінансової діяльності, що пов'язані з інвестуванням і розміщенням активів.

Товариство отримано ліцензію у формі Витягу із Державного реєстру фінансових установ (від 26.04.2024 р.) щодо діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) щодо 17 класів (ризиків в межах класів) страхування, включених до ліцензії. Товариство представлено 29 відокремленими підрозділами (в тому числі центри для продажу та обслуговування клієнтів) на всій території України (з них 27 функціонує, 2 - не функціонують, у зв'язку із знаходженням на окупованій території: м.Донецьк, м.Луганськ).

Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення від норм кодексу та причини такого відхилення протягом 2024 року.

У відповідності до постанови Правління НБУ від 27.12.2023 № 194 «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика», рішенням Загальних зборів акціонерів від 04 грудня 2024 року протокол № 74 затверджено «Кодекс корпоративного управління АТ «СК «ІНГО».

Кодекс корпоративного управління розміщено на офіційному сайті АТ «СК «ІНГО» <https://ingo.ua/publicna-ta-finansova-informacziya>, у розділі «Внутрішні нормативні положення».

Випадків відхилень щодо дотримання Кодексу корпоративного управління протягом 2025 року не встановлено/не виявлено.

2. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій

Станом на 31.12.2025 року акціонер, що є власником значного пакета акцій: NFM Investment Limited (ЕнЕфЕм Інвестмент Лімітед), Республіка Кіпр, частка в статутному капіталі 99,99 %.

Станом на 31.12.2025 року особою, що опосередковано є власниками значного пакета акцій є кінцевий бенефіціарний власник: Ярославський Олександр Владиленович, дата народження: 05.12.1959 р., країни громадянства: Україна, Сполучене Королівство Великої Британії та Ірландії, адреса проживання: кв. 5, вул. Лоундес Сквер, буд. 18, м. Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії, SW1X9NB.

Протягом 2025 року зміни у складі осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства – не відбувалися.

Склад власників істотної участі та структура власності Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України.

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

01 квітня 2025 року Товариством були проведені річні Загальні збори акціонерів (протокол № 76) відповідно до порядку передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» за місцем знаходження Товариства. До основних питань порядку денного за якими були прийняті рішення належать:

1. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2024 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

2. Розгляд звіту Голови Правління Товариства про результати фінансово – господарської діяльності за 2024 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності (річного звіту) Товариства за 2024 рік.

4. Розподіл прибутку Товариства за результатами роботи в 2024 році.

5. Припинення повноважень складу Правління Товариства.

6. Обрання Голови та Членів Правління Товариства. Обрання В.о. Голови Правління на період погодження НБУ обраного Голови правління.

7. Затвердження умов контрактів, що укладаються з Головою та Членами Правління, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання таких контрактів.

8. Припинення повноважень складу Наглядової ради Товариства.

9. Обрання Членів Наглядової ради Товариства.

10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та Членами Наглядової ради, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання таких договорів.

11. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік відповідно до міжнародних стандартів аудиту.

14.04.2025 року Товариством були проведені позачергові Загальні збори акціонерів (протокол № 77) відповідно до порядку передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» за місцем знаходження Товариства. До основних питань порядку денного за якими були прийняті рішення належать:

1. Прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження розміру дивідендів та способу їх виплати.

2. Розподіл прибутку Товариства за результатами роботи в 2024 році.

23.05.2025 року Товариством були проведені позачергові Загальні збори акціонерів (протокол № 78) відповідно до порядку передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» за місцем знаходження Товариства. До питання порядку денного за

яким було прийнято рішення належить: прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів.

12.12.2024 року Товариством були проведені позачергові Загальні збори акціонерів (протокол № 79) відповідно до порядку передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» за місцем знаходження Товариства. До питання порядку денного за яким було прийнято рішення належить: прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження розміру дивідендів та способу їх виплати.

01.07.2025 року Товариством були проведені позачергові Загальні збори акціонерів (протокол № 80) відповідно до порядку передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» за місцем знаходження Товариства. До питання порядку денного за яким було прийнято рішення належить: розгляд висновку зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

14.04.2025 року Товариством були проведені позачергові Загальні збори акціонерів (протокол № 81) відповідно до порядку передбаченому статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» за місцем знаходження Товариства. До основних питань порядку денного за якими були прийняті рішення належать:

1. Скасування рішення про виплату дивідендів прийнятого Загальними зборами акціонерів від 09.09.2025 року (протокол № 81).

2. Прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження розміру дивідендів та способу їх виплати.

Будь-які обмеження прав участі та голосування Акціонерів на Загальних зборах акціонерів – відсутні.

4. Склад Наглядової ради Товариства та його зміни протягом 2025 року, у тому числі утворені нею комітети. Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

Склад Наглядової ради Товариства було переобрано на річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «ІНГО», проведених 01 квітня 2025 року (протокол № 76 від 01.04.2025 року), у наступному складі:

Голова Наглядової ради - Болховітінов Олексій Семенович

Члени Наглядової ради:

Гордієнко Ігор Миколайович

Мейзнер Яцек Якуб

Фоменко Андрій Васильович

Лисицький Артем Геннадійович

Неретін Клім Юрійович

У період з 01.01.2025 року до 31.03.2025 року до складу Наглядової ради Товариства входили:

Голова Наглядової ради - Болховітінов Олексій Семенович

Члени Наглядової ради:

Мейзнер Яцек Якуб

Фоменко Андрій Васильович

Лисицький Артем Геннадійович

Станом на 31.12.2025 року до складу Наглядової ради Товариства входять:

Голова Наглядової ради

Болховітінов Олексій Семенович

Члени Наглядової ради:

Гордієнко Ігор Миколайович

Мейзнер Яцек Якуб

Фоменко Андрій Васильович

Лисицький Артем Геннадійович

Неретін Клім Юрійович

Відповідно до рішення Наглядової ради від 27.09.2024 року (протокол № 15) Товариство створено три Комітети.

Відповідно до рішення Наглядової ради від 07.08.2025 року (протокол № 18) Товариство обрано наступний склад.

Комітету з питань аудиту (Аудиторський комітет)

Голова: Неретін Клим Юрійович

Члени Комітету: Фоменко Андрій Васильович та Болховітінов Олексій Семенович.

Комітету з управління ризиками

Голова: Гордієнко Ігор Миколайович

Члени Комітету: Фоменко Андрій Васильович та Мейзнер Яцек Якуб.

Комітету з питань винагород та призначень

Голова: Болховітінов Олексій Семенович

У 2025 році відбулося 28 засідання Наглядової ради.

Протягом 2025 року факти порушення Членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам - відсутні.

5. Склад виконавчого органу Товариства, зміни у складі протягом 2024 року, комітети (за наявності), інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

Виконавчим органом Товариства є Правління. Склад Правління Товариства було переобрано на річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «ІНГО», проведених 01 квітня 2025 року (протокол № 76 від 01.04.2025 року), у наступному складі:

Голова правління - Семченко Андрій Леонідович,

Члени правління - Шевченко Віктор Васильович,
Мацак Олександр Миколайович,
Колісецька Людмила Олександрівна,
Воробйов Микола Олексійович.

У період з 01.01.2025 року до 31.03.2025 року до складу Правління Товариства входили:

Голова правління - Гордієнко Ігор Миколайович,
Члени правління - Шевченко Віктор Васильович,
Мацак Олександр Миколайович,
Колісецька Людмила Олександрівна,
Воробйов Микола Олексійович.

Станом на 31.12.2025 року до складу Наглядової ради Товариства входять:

Голова правління - Семченко Андрій Леонідович,
Члени правління - Шевченко Віктор Васильович,
Мацак Олександр Миколайович,
Колісецька Людмила Олександрівна,
Воробйов Микола Олексійович.

У 2025 році відбулося 57 засідань Правління.

Відповідно до рішення Правління Товариством, затверджене наказом Голови правління № 33 від 13.03.2024 року створено Страховий комітет

Склад Комітету: Голова Комітету - Шевченко Віктор Васильович. Члени Комітету: Оксана Ващишина, Максим Гавриш, Ольга Іванцова, Олександр Колпаков, Олег Коваленко-Кужольний, Микола Матика, Сергій Майстренко, Оксана Мовчан, Ольга Погоріла, Олександр Плуцаєв, Андрій Семченко, Микола Триф'як.

1. Інвестиційний комітет

Відповідно до рішення Правління Товариством, протокол № 13 від 21.05.2024 року створено Страховий комітет. Склад Комітету затверджено наказом Голови правління № 59 від 28.05.2024 року: Голова Комітету – Колісецька Людмила Олександрівна, Члени Комітету: Андрій Бондар, Сергій Кривошеєв, Микола Матика, Валерій Нікітенко, Наталія Рупіківська, Тетяна Симоненко, Ганна Телітченко.

Протягом 2025 року факти порушення Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам - відсутні.

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

Посаду корпоративного секретаря запроваджено згідно рішення Наглядової ради Товариства відповідно до рішення у формі протоколу № 05 від 27.12.2023 року. Відповідним рішенням обрано на посаду – Мельника Юрія Миколайовича, а також затверджено «Положення про корпоративного секретаря».

Звіт про діяльність корпоративного секретаря - не складався та не затверджувався.

7. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.

Порядок призначення та звільнення - посадових осіб Товариства визначається відповідно до Статуту Товариства, а також:

Положенням про Наглядову раду АТ СК ІНГО, затвердженого Загальними зборами акціонерів Товариства від 30.05.2024 року № 73.

Положення про Правління АТ СК ІНГО, затвердженого Загальними зборами акціонерів Товариства від 30.05.2024 року № 73.

Положення про відділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою від 27.06.2024 р. № 10.

Зокрема, посадові особи - Голова та Члени Наглядової ради, Голова та Члени правління призначаються та звільняються відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Товариства. Внутрішній аудитор призначається та звільняється відповідно до рішення Наглядової ради Товариства. Головний бухгалтер призначається та звільняється відповідно до наказу Голови Правління Товариства.

8. Повноваження посадових осіб Товариства.

Повноваження посадових осіб Товариства визначається відповідно до Статуту Товариства, Положення, затвердженого Загальними зборами акціонерів Товариства.

Повноваження Внутрішнього аудитора та Головного бухгалтера визначається відповідно додатково внутрішніх локальних нормативних документів, що регулюють відповідну діяльність внутрішнього аудиту та здійснення бухгалтерського обліку Товариства, а також відповідно до посадової інструкції, затвердженої наказом Голови Правління Товариства, Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

10. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками. Інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків.

Протоколом Наглядової ради № 01 від 30.01.2025 року затверджено «Стратегію управління ризиками» та «Декларацію схильності до ризиків».

Основними напрямками системи управління ризиками можна назвати наступні:

- розрахунок страхових премій залежно від об'єкту страхування;
- розрахунок страхових премій залежно від ступені ризику самого страхувальника;
- класифікація ризиків відповідно до вимог законодавства з питань запобігання (протидії) відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом;

- розгляд страхових подій відповідно до класифікації ризику настання таких подій.

Політика Товариства з управління ризиками побудована у відповідності Директиви EC Solvency I, базується на діючих в Україні стандартах МСФЗ в галузі страхування. Основою політики є: ідентифікація, відстеження, вивчення, застереження, запобігання, швидкій нейтралізації впливу та наслідків (різноманітними методами та інструментами) виникнення ризиків. Політика управління ризиків націлена на виявлення та ідентифікацію ознак виникнення фінансових ризиків (ринковий ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик) та має на меті нівелювати, звести їх та їх наслідки на результати роботи Товариства до мінімуму.

Менеджмент Товариства забезпечує реалізацію Політики з управління ризиками, приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, багаторічну практику ведення страхового бізнесу та застосовуючи наявні ресурси.

З метою удосконалення системи управління внутрішнього контролю, впровадження комплексу діагностичних процедур, спрямованих на виявлення, ідентифікацію ризиків, здійснення їх оцінки, забезпечення заходів з їх контролю та моніторингу, створення надійної системи внутрішнього(управлінського) контролю та бухгалтерського обліку Товариства, в структурі Товариства створено відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради та структурною одиницею Товариства. Відділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про відділ внутрішнього аудиту. Підпорядкування Наглядовій раді забезпечує незалежність підрозділу.

В своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується чинним законодавством України, національними Стандартами внутрішнього аудиту, міжнародними Стандартами внутрішнього аудиту, Стандартами проведення аудиту Товариства, Статутом Товариства. Діяльність відділу базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, етики, професійної компетентності. Відділ внутрішнього аудиту комплектується професійна придатними, кваліфікованими кадрами, які в змозі виконувати покладені на них функціональні обов'язки. Працівники відділу внутрішнього аудиту мають вищу юридичну, економічну освіту володіють необхідними базовими знаннями у сфері: бухгалтерського обліку і фінансів, права, інформаційних технологій, законодавства щодо діяльності Товариства, фінансового, організаційного менеджменту, фінансового моніторингу та запобігання, протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Основними завданнями та функціями відділу внутрішнього аудиту є:

- внутрішній контроль та перевірка поточної фінансової діяльності Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Товариства;
- здійснення внутрішніх аудиторських перевірок щодо законності проведення страхових, фінансових та інших господарських операцій в тому рахунку операцій з управління активами та цінними паперами; інформаційних систем та систем внутрішнього контролю діяльності Товариства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
- здійснення аналізу: ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками; інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень; якості економічної інформації, яка формується та використовується в Товариства; висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів.
- приймання участі у: розробці та впровадженні програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту; впровадженні ефективною, достовірною та повною інформаційною системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень; взаємодії з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і проведення моніторингу

систем управління фінансовою установою; службових розслідуваннях та інформувати органи управління Товариства про результати таких розслідувань.

- співпраця із зовнішніми аудиторами з метою уникнення дублювання перевірок;
- виконання інших функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Працівники відділу внутрішнього аудиту не несуть відповідальності і не мають владних повноважень щодо операцій, за якими здійснюють аудит. Працівники відділу внутрішнього аудиту несуть відповідальність за обсяги та достовірність аудиторських звітів.

Аудиторські перевірки здійснюються відповідно до річного плану проведення перевірок. На кожну аудиторську перевірку складається Програма проведення аудиту з визначенням у ній конкретних завдань і процедур для кожного об'єкта аудиту. За результатами проведеної планової аудиторської перевірки складається аудиторський висновок, як узагальнення результатів перевірки на основі перевірених даних і фактів. В оперативному порядку проводяться спеціальні перевірки за результатами проведення, яких складається оперативний аудиторський висновок.

За результатами роботи відділ внутрішнього аудиту щоквартально звітується перед Наглядовою Радою та Правлінням Товариства.

Відповідно до Плану перевірок відділу внутрішнього аудиту на 2024 рік проведено заплановані планові перевірки.

В оперативному порядку відділом внутрішнього аудиту проводяться поточні перевірки окремих питань діяльності Товариства, результатом яких є обов'язкові до виконання рекомендації.

Відділом внутрішнього аудиту постійно вдосконалюються методики здійснення перевірок та внутрішнього контролю.

При проведенні перевірок, забезпечені внутрішнього контролю аудитом використовуються ризик орієнтовані підходи.

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік складено відповідно до вимог законодавства та положень (стандартів) бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності. Примітки до річної фінансової звітності АТ «СК «ІНГО» за 2025 рік входять до складу фінансової звітності та додаються окремо.

11. Інформація про винагороду членів Правління та Наглядової ради

За 2025 рік розмір винагороди Членів Правління фінансової установи становив 45 624 тис грн.

Розмір винагороди Членам Наглядової ради за 2025 рік становил 6 350 тис грн.

12. Основні положення політики щодо розкриття інформації

Інформація про політику розкриття інформації особою відсутня, оскільки такий документ не затверджувався.

13. Інформацію про радника.

Інформація про радника не надається, оскільки в Товаристві відсутній радник з корпоративних прав.

14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності.

Товариством було оголошено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності щодо аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік.

Відповідно до протоколу № 83 позачергових Загальних зборів акціонерів, що проведені 18 лютого 2026 року було призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства відповідно до міжнародних стандартів аудиту за 2025 рік (річна) - Товариство з обмеженою відповідальністю «Лукас Аудит».

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Ідентифікаційний код юридичної особи	19029087
Місцезнаходження	01601, Україна, Київ, пл. Спортивна, 1а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	101002
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.10.2018
Міжміський код та телефон	044 344 7915
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку
Вид послуг, які надає особа	аудиторська діяльність

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Лукас Аудит» більш 30 років.

ТОВ «Лукас Аудит» надає послуги зовнішнього аудитора АТ СК «ІНГО» з 2023 року.

Інших послуг, крім аудиторських, ТОВ «Лукас Аудит» не надавало Товариству.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилась.

В 2024 році зовнішній аудит проводила аудиторська фірма ТОВ «Лукас Аудит» (код ЄДРПОУ 19029087).

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – не застосовувались.

Голова правління

Андрій СЕМЧЕНКО

Головний бухгалтер

Ірина ЧЕКУРДА

