

**Звіт про корпоративне управління  
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (код 20080515) за 2022 рік**

**1. Мета провадження діяльності страховика.**

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (далі по тексту - Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом. У 2022 році Товариство здійснювало страхування юридичних і фізичних осіб. Товариство здійснює свою діяльність на всій території України, окрім тимчасово окупованих територій.

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

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

Товариство та його посадові особи дотримуються Принципів корпоративного управління.

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

**3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Станом на 31.12.2022 акціонерами товариства є:

- СП Інвестментс, ЛЛС (SP INVESTMENTS, LLC), юридична особа за законодавством США, реєстраційний номер 2018-000827917, місцезнаходження, 83001, США, штат Вайомінг, місто Джексон, Бродвей авеню, 610, апартamenti 201, Розмір частки засновника (учасника): -76 991 500 грн. (99,988961% статутного капіталу).

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

- Піацца Юлія Сергіївна, ПІН 3218918946, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 02222, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, 46, кв. 21, Розмір частки засновника (учасника): 4 500,00 грн. (0,005844% статутного капіталу).

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

Голова Наглядової Ради Голова Наглядової Ради Ніколас Ентоні Піацца (призначено рішенням єдиного акціонера № 2 (в порядку ст. 49 ЗУ «Про акціонерні товариства») від 09.08.2019 року строком на 3 роки.

**Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Ніколас Ентоні Піацца	X		<p>Захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної статутом та Законом, здійснення управління Товариством, а також контроль та регулювання діяльності Правління. Організація роботи Наглядової Ради, скликання засідання Наглядової ради та головування на них, відкриття Загальних зборів, здійснення повноваження, передбачених законодавством (зокрема статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства») та положенням про Наглядову Раду Товариства.</p> <p>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- керує та організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи;</li> <li>- скликає засідання Наглядової ради та головує на них;</li> <li>- відкриває Загальні збори;</li> <li>- забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Наглядової ради;</li> <li>- видає обов'язкові для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Товариства розпорядження з питань, що належать до його компетенції;</li> <li>- організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки між Наглядовою радою та з іншими органами і посадовими особами Товариства;</li> <li>- пропонує кандидатуру на посаду корпоративного секретаря;</li> <li>- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради спрямовані на досягнення мети Товариства.</li> </ul>

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень, процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень, визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>Наглядовою Радою Товариства в 2022 році проведено ряд засідань, на яких зокрема прийняті рішення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- надання повноважень Заступнику Голови Правління з фінансових питань Осінської Ю.А. (№ 78 від 04.01.2022 р.);</li> <li>- покладення виконання обов'язків Голови Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» в умовах поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 протягом 2022 року (№ 78 від 04.01.2021 р.);</li> <li>- призначення аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства (№ 79 від 10.02.2022 р.);</li> <li>- надання повноважень Голові Правління щодо пред'явлення для дострокового погашення облігацій ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО» та ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ» в серії 2023 року (№ 80 від 29.12.2022 р.).</li> </ul>
--	--

Протягом 2022 року змін у складі Наглядової ради Товариства не відбувалось.

## Комітети в складі наглядової ради

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Паламарчук Людмила Володимирівна, Папінська Катерина Анатоліївна, Ложкін Дмитро Юрійович
З питань призначень		X	-
З винагород		X	-
Інше (зазначити)	-		-

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

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

Склад виконавчого органу станом на 31.12.2022 року:

Голова Правління Кравченко Олег Олександрович

Заступник Голови Правління з фінансових питань Осінська Юлія Анатоліївна

Член Правління Ложкін Дмитро Юрійович. Протягом 2022 року змін у складі виконавчого органу Товариства не відбувалось.

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління	Управління поточною діяльністю Товариства, організація роботи Правління, представництво без довіреності від імені Товариства, відповідно до рішень Правління, вчинення правочинів від імені Товариства
Заступник голови правління з фінансових питань	Управління фінансовим управлінням та бухгалтерією
Член правління	Управління юридичним управлінням, участь в роботі Правління як колегіального виконавчого органу

Чи проведені засідання виконавчого органу; загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом звітного періоду проведено ряд засідань Правління ПрАТ «СК «Еталон». Всі прийняті на них рішення стосуються регулювання операційної діяльності Товариства, в т. ч. в період воєнного стану.
---	--

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

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	15 грудня 2022	
Кворум зборів	100	

Опис	<p>У звітному році товариством 15 грудня 2022 року були проведені річні Загальні Збори акціонерів в порядку, передбаченому рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1318 від 06.11.2022 року «Щодо особливостей на період дії воєнного стану проведення загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій (далі – рішення НКЦПФР № 1318).</p> <p>Положення статей 33-48 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних Зборів не застосовуються до загальних зборів, проведених відповідно до вимог рішення НКЦПФР № 1318.</p> <p>На Зборах присутні акціонери (їх представники), що володіють 100% статутного капіталу Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" - 77 000 000,00 гривень (77 000 000 голосуючих акцій).</p> <p>Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів станом на 15 грудня 2022, які мають право на участь у загальних зборах: 3 особи.</p> <p>Місце проведення річних Загальних Зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" - м. Київ, вул. Гарматна, 8, к.1.</p> <p>Усі прийняті рішення оформлені у вигляді протоколу загальних зборів відповідно до вимог статті 46 Закону України «Про акціонерні товариства».</p> <p>Протокол загальних зборів підписано всіма акціонерами товариства, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій товариства (їх представниками).</p> <p>На кінець операційного дня дати складання протоколу Загальних Зборів складено реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про денонитарну систему України.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності у 2021 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління.</li> <li>2. Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати роботи в 2021 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради.</li> <li>3. Звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати роботи в 2021 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Ревізійної комісії.</li> <li>4. Затвердження фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» за 2021 рік.</li> <li>5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> <li>6. Про розподіл прибутку та порядок покриття збитків Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» за 2021 рік.</li> <li>7. Припинення повноважень попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.</li> <li>8. Обрання членів Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.</li> <li>9. Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з новообраною Ревізійною Комісією (Ревізором), встановлення розміру їх винагороди та визначення уповноваженої особи на укладання та підписання від імені</li> </ol>
------	--

Товариства контрактів (договорів) з новообраною Ревізійною Комісією (Ревізором).
За результатами розгляду литай порядку денного прийнято наступні рішення:
З першого питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити Звіт Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати фінансово-господарської діяльності за 2021 рік.
З другого питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити звіт Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати роботи в 2021 році.
З третього питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати роботи в 2021 році.
З четвертого питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» за 2021 рік.
З п'ятого питання порядку денного прийнято рішення: Акціонери Товариства визнають, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Під час аудиту фінансової звітності за результатами оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, не виявлено.
З шостого питання порядку денного прийнято рішення: Дивіденди не нараховувати та не виплачувати. Результати фінансово-господарської діяльності в 2021 році направити на покриття збитків за минулий період.
З сьомого питання порядку денного прийнято рішення: Не припиняти повноваження попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.
З восьмого питання порядку денного прийнято рішення: Зняти питання з розгляду у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 7 порядку денного.
З дев'ятого питання порядку денного прийнято рішення: Зняти питання з розгляду у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 7 порядку денного.

**7. Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**  
Відсутні

**8. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**  
Згідно Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, Ревізійну комісію та Правління.  
Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не передбачені.

**9. Повноваження посадових осіб емітента**  
Згідно Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, Ревізійну комісію та Правління

**10. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.**  
Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил не виявлено.

**11. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.**  
Заходи впливу не застосовувались.

**12. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.**  
Розмір винагороди членів Наглядової ради, членів Правління та Голови Правління за 2022 рік склав 588,47 тис. грн.

**13. Інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**  
На початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я („ВООЗ“) у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. COVID-19 істотно вплинув на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Компанія зіткнулася з ще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.  
Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24.02.2022 року № 2102-ІХ, в країні запроваджено воєнний стан.  
У найближчий час Товариство буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.  
Товариство не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Товариство впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стоїть за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.  
Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Товариства. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Товариства успішно здійснювати виробничу діяльність.

14. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.  
У Товаристві діє система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Її функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків. Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

15. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність складена згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Службою внутрішнього аудиту протягом року порушень законодавчих норм та внутрішніх положень Товариства не виявлено.

16. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, відсутні.

17. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Купівля - продаж (в тому числі оцінка) активів протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір не здійснювались.

18. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.

Протягом 2022 року здійснювались операції за участю пов'язаних сторін, а саме: розрахунки з контрагентами по операціях страхування, з нарахування та виплат заробітної плати Членам Правління та Голові Правління.

19. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

При складанні аудиторський висновку товариство керується вимогами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

20. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначається: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЧ ЕЛ БІ УКРЕЙН»

Код за ЄДРПОУ: 23731031

Поштова адреса: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, буд.11/11, офіс 3.

Телефони: +38 044 291 30 10.

Електронна адреса: office@hnb.com.ua.

ТОВ «БІЧ ЕЛ БІ УКРЕЙН» (далі – Учасник) включено Аудиторською палатою України до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в тому числі в розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та Розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємства, що становлять суцільний інтерес». Реєстраційний номер аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0283.

21. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

26 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги

такому страховику:

3 рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року:

виконали завдання з надання обгрунтованої впевненості щодо відповідності критеріям річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» за період, що закінчився 31.12.2021 року.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено.

ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

2017 рік - ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

2018 рік - ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

2019 рік - ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МПА-АУДИТ»

2020 рік - ТОВ «БІЧ ЕЛ БІ УКРЕЙН»

2021 рік - ТОВ «БІЧ ЕЛ БІ УКРЕЙН»

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом року стягнення до аудитора не застосовувались.

22. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг:

Скарги розглядаються працівниками управління врегулювання збитків та юридичного управління під керівництвом Голови Правління.

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги:

Особа, уповноважена розглядати скарги споживачів фінансових послуг, - Голова Правління Кравченко Олег Олександрович.

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Протягом 2022 року до Товариства надійшло – 21 скарга, які були розглянуті у строки та в порядку, встановленому чинним законодавством. Задоволено 9% відсоток скарг. Решта визнані регулятором не обґрунтованими.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду:  
Протягом 2022 року до Товариства надійшло – 38 скарг, які були розглянуті у строки та в порядку, встановленому чинним законодавством. Задоволено 100% відсотків скарг.

**23. Інформація про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**  
Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Голова Правління



О.О. Кравченко

Головний бухгалтер



Л.В. Паламарчук