

**Звіт про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (код 20080515) за 2021 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 2021 році Товариство здійснювало страхування юридичних і фізичних осіб. Товариство здійснює свою діяльність на всій території України, окрім окупованих територій Донецької, Луганської областей та Криму.

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

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 31.12.2021 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, апартаменти 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"> - керує та організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи; - скликає засідання Наглядової ради та головує на них; - відкриває Загальні збори; - забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Наглядової ради; - видає обов'язкові для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Товариства розпорядження з питань, що належать до його компетенції; - організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки між Наглядовою радою та з іншими органами і посадовими особами Товариства; - пропонує кандидатуру на посаду корпоративного секретаря; - здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради спрямовані на досягнення мети Товариства.

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 2021 році проведено ряд засідань, на яких зокрема прийняті рішення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження Положення про облікову політику Товариства в новій редакції (№ 71 від 04.01.2021 р.); - призначення аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства (№ 72 від 21.01.2021 р.); - надання повноважень Заступнику Голови Правління з фінансових питань Осінській Ю.А. (№ 73 від 21.01.2021 р.); - 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 2021 року (№ 73 від 21.01.2021 р.); - призначення уповноваженого представника для здійснення від імені товариства офіційної комунікації з Національним банком України (№ 74 від 29.12.2021 р.).
--	---

Протягом 2021 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, Пашинська 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 31.12.2021 року:

Голова Правління Кравченко Олег Олександрович

Заступник Голови Правління з фінансових питань Осінська Юлія Анатоліївна

Член Правління Ложкін Дмитро Юрійович Протягом 2021 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. Рішеннями внесені зміни в методологію організації структури продажів та продуктивний ряд товариства
---	---

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

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	26.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>У звітному році товариством 26 квітня 2021 року були проведені річні загальні збори акціонерів в порядку, передбаченому ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 цього Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно.</p> <p>Рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.</p> <p>На зборах присутній акціонер, що володіє 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 20 квітня 2021, які мають право на участь у загальних зборах: 1 особа.</p> <p>Згідно переліку акціонерів єдиним акціонером Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" є СП Інвестментс, ЛЛС (SP Investments, LLC) (компанія, що створена та діє за законодавством штату Вайомінг, реєстраційний номер 2018-000827917, адреса реєстрації: 83001, штат Вайомінг м. Джексон, Бродвей авеню 610, апартamenti 201.</p> <p>Дата та час прийняття рішення єдиним акціонером (проведення Загальних Зборів акціонерів) - 26 квітня 2021 року о 10 год. 00 хв. годин</p> <p>Місце прийняття рішення єдиним акціонером (проведення Загальних Зборів акціонерів) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" - м. Київ, вул. Гарматна, 8, к.1.</p> <p>Представник єдиного акціонера: Олександр Яременко, Директор СП Інвестментс, ЛЛС (SP Investments, LLC).</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> Звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності у 2020 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління. Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати роботи в 2020 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради. Звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати роботи в 2020 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Ревізійної комісії. Затвердження фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» за 2020 рік. Розгляд висновків зовнішнього аудиту за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Про розподіл прибутку та порядок покриття збитків Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» за 2020 рік. Припинення повноважень попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства. Обрання членів Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства. 	

	<p>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 Товариства контрактів (договорів) з новообраною Ревізійною Комісією (Ревізором).</p> <p>10. Про схвалення укладених Товариством протягом 2021 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства.</p> <p>11. Про попереднє погодження укладання Товариством протягом 2021 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства та надання повноважень на підписання від імені Товариства протягом 2021 року таких правочинів.</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного рішення прийняті одноосібно єдиним акціонером на підставі ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>З першого питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити Звіт Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати фінансово-господарської діяльності за 2020 рік (додається).</p> <p>З другого питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити звіт Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати роботи в 2020 році (додається).</p> <p>З третього питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» про результати роботи в 2020 році (додається).</p> <p>З четвертого питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» за 2020 рік (додається).</p> <p>З п'ятого питання порядку денного прийнято рішення: Акціонер Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки 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.</p> <p>З шостого питання порядку денного прийнято рішення: Дивіденди не нараховувати та не виплачувати. Результати фінансово-господарської діяльності в 2020 році направити на покриття збитків за минулий період.</p> <p>З сьомого питання порядку денного прийнято рішення: Не припиняти повноваження попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.</p> <p>З восьмого питання порядку денного прийнято рішення: Зняти питання з розгляду у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 7 порядку денного.</p> <p>З дев'ятого питання порядку денного прийнято рішення: Зняти питання з розгляду у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 7 порядку денного.</p> <p>З десятого питання порядку денного прийнято рішення: Схвалити всі укладені Товариством протягом 2021 року значні правочини, а саме: договори купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства.</p> <p>З одинадцятого питання порядку денного прийнято рішення: Попередньо погодити укладання Товариством протягом 2021 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства та в межах загальної суми 900 000 000,00 гривень. Доручити Голові Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» Кравченку Олегу Олександровичу підписання від імені Товариства протягом 2021 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів, умови зазначених договорів встановити на власний розсуд.</p>
--	---

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.
Порушення щодо несвочасного подання звітності до НБУ, рішення про накладення штрафної санкції (штрафу), оформлене постановою від 30.06.2021 № В/21-0009/52453. Штраф сплачено своєчасно.

12. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.
Розмір винагороди членів Наглядової ради, членів Правління та Голови Правління за 2021 рік склав 531,9 тис. грн.

13. Інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.
Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2021 року відсутні.
На початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я („ВООЗ”) у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові

фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивалась, 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 зітхнула 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.

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. Ця 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 2021 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 2021 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 2021 року здійснювалися 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 зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

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@hlb.com.ua.

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» (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 суспільний 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:

25 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:

2 рік.

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

протягом 2021 року вищезазначена аудиторська компанія надавала аудиторські послуги щодо надання пояснення про результативності аудиту ПрАТ «СК «ЕТАЛОН» в частині дотримання вимог законодавчих актів, що регулюють діяльність страхових компаній в Україні.

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

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

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

2016 рік - ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»;

2017 рік – ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

2018 рік - ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

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

2020 рік - ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

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. Інформацію 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 2021 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 2021 року до Товариства було заявлено 252 позови до суду та прийнято рішення. 137 судових рішення виконано Товариством в повному обсязі.

23. Інформація про корпоративне управління у страховика, 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