

**Звіт про управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «Еталон»**

**до окремої фінансової звітності ПрАТ «СК «Еталон»
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

ПрАТ «СК «Еталон» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованою Печерською районною державною адміністрацією 15 листопада 2001 року та включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 17 грудня 2004 року № 1 070 120 0000 004410. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців №20080515.

Зареєстроване фінансовою установою за реєстраційним номером 11100806 (Свідоцтво СТ № 119 від 30.07.2009). З 18 грудня 2001 р. за номером 27655 взято на облік в ДПІ у Шевченківському районі ГУ ДФС у м.Києві, ідентифікаційний код ДПІ - 39561761.

Скорочене найменування Товариства - ПрАТ "СК "Еталон", СК "Еталон".

ПрАТ «СК «Еталон» є правонаступником:

Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ПУСК", ідентифікаційний код 32664836, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 07.10.2003 року,

Закритого акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон", ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 25.06.2002 року,

Закритого акціонерного товариства "Українська поштово-страхова компанія", ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 15.11.2001 року.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховування, страхове посередництво, допоміжні послуги зі страхування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Органами управління Товариства є:

1. Загальні збори акціонерів.

Загальні збори є вищим органом Товариства. У Загальних зборах Товариства беруть участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

2. Наглядова (Спостережна) рада.

Наглядова (Спостережна) рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

3. Правління.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової (Спостережної) ради. Правління Товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій (Спостережній) раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства, Положенням про Правління та законом.

4. Ревізійна комісія.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори обирають Ревізійну комісію (ревізора). Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів.

У разі зміни законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Товариства, в тому числі зміни назви органу, його складу та компетенції, склад діючих органів продовжує роботу до моменту обрання нових органів управління.

2. Макроекономічне середовище та перспективи подальшого розвитку

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та анексією Кримського півострова. У 2020 році зовнішні умови для розвитку української економіки в цілому залишалися несприятливими. Це було пов'язано з подальшим стрімким зниженням цін на світових товарних ринках та слабким зовнішнім попитом з боку торговельних партнерів. Основними негативними ризиками прогнозу для економічного розвитку є можливе відновлення бойових дій на сході України, поглиблення падіння світових цін на сировинні товари, зменшення зовнішньої підтримки у випадку гальмування реформ та повне блокування українського експорту через територію Російської Федерації.

Крім цього, Товариство 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 Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

На скорочення реального ВВП за звітний період впливали також падіння внутрішнього попиту, спричинене, зокрема, зменшенням реальних доходів населення, та слабкий зовнішній попит. Основним галузям притаманне зниження обороту та обсягів виробництва. Невизначеність у економічній та політичній сферах призвели до низького рівня внутрішніх та зовнішніх інвестицій, що на тлі неспроможності приватного сектору рефінансувати борги, призвело до дефіциту фінансового сектору. Сподівання щодо залучення іноземних інвестицій у 2021 році справдилися тільки частково, Україна отримувала лише незначне фінансування із-за кордону, в той час як іноземні інвестиції оминали Україну. Наразі реальний сектор економіки знаходиться під потрібним тиском згорання внутрішнього та зовнішнього попиту внаслідок промислової кризи, дорожчечі внутрішніх ресурсів і відсутності доступу до зовнішнього фінансування, розриву виробничих та логістичних ланцюгів, зокрема в енергетиці, металургії, хімії, що обумовило спад у виробництві, а також фізично обмежило можливості щодо експорту національних товарів. Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежить від дій уряду, спрямованих, насамперед, на вирішення військового конфлікту та проведення реформ у фінансовій, адміністративній, фіскальній та правовій системах країни. З цієї метою уряд країни запроваджує жорсткі та непопулярні заходи, проведення яких може як позитивно, так і негативно вплинути на економіку України в цілому та на Товариство зокрема.

Після звітного періоду та до затвердження фінансової звітності до випуску за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, 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-IX, 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 стежить 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. Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

3. Основні продукти та послуги

Основним видом діяльності - є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, ПрАТ «СК «Еталон» має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховання, оцінювання ризиків та завданої шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

ПрАТ «СК «Еталон» є асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Станом на 31.12.2021 року ПрАТ «СК «Еталон» має 26 ліцензій на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового та добровільного страхування, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії.

ПрАТ «СК «Еталон» пропонує клієнтам широкий спектр страхових послуг:

- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)
- Страхування здоров'я на випадок хвороби
- Страхування залізничного транспорту
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного)
- Страхування повітряного транспорту
- Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)

- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
- Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
- Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)
- Страхування фінансових ризиків
- Страхування медичних витрат
- Страхування від нещасних випадків

- Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті
- Авіаційне страхування цивільної авіації
- Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)

- Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установи за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту
- Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів
- Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї

- Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування
- Страхування сільськогосподарської продукції
- Страхування відповідальності приватного нотаріуса

4. Аналіз результатів діяльності

Враховуючи умови, викликані пандемією COVID19 в 2021 році, ПАТ «СК «Еталон» продовжувала працювати і виконувати свої обов'язки перед партнерами та страхувальниками в повному обсязі, тому, підводячи підсумки за минулий рік, спостерігаємо такі показники діяльності:

- загальна кількість укладених договорів страхування становить 497 238, серед яких: 246 858 з добровільних та 250 380 з обов'язкових видів страхування, що на 66% більше порівняно з показниками за 2020 рік. При цьому кількість договорів з добровільного страхування зросла більш ніж в 2,4 рази, що є свідченням високого рівня довіри до Товариства серед споживачів страхових послуг.
- обсяг страхових платежів, зібраних за 2021 рік, складає: 289 043 тис. грн., серед яких: 145 898 тис. грн. за добровільними та 143 145 тис. грн. за обов'язковими видами страхування.
- обсяг сплачених страхових виплат/відшкодувань становить 77 612 тис. грн., серед яких 13 422 тис. грн. за добровільними та 64 190 тис. грн. за обов'язковими видами страхування.

За обов'язковими видами страхування:

Обсяг страхових премій за обов'язковими видами страхування загалом по Компанії збільшився на 26% порівняно з відповідним показником за 2020 р., та становить 143 145 тис грн.

Позитивна динаміка відбулася переважно за рахунок збільшення зборів зі:

- страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів (в 2021 р. було зібрано на 29 млн грн більше порівняно з 2020 р.);
- страхування від нещасних випадків на транспорті (зростання на 280 тис грн).
- страхування відповідальності власників зброї (зростання на 85 тис грн);

За добровільними видами страхування:

Порівняно з минулорічним показником спостерігаємо помірний приріст платежів із добровільного страхування (приблизно на 10%), обсяг яких на кінець 2021 року становив 145 898 тис грн.

Основними факторами цього є:

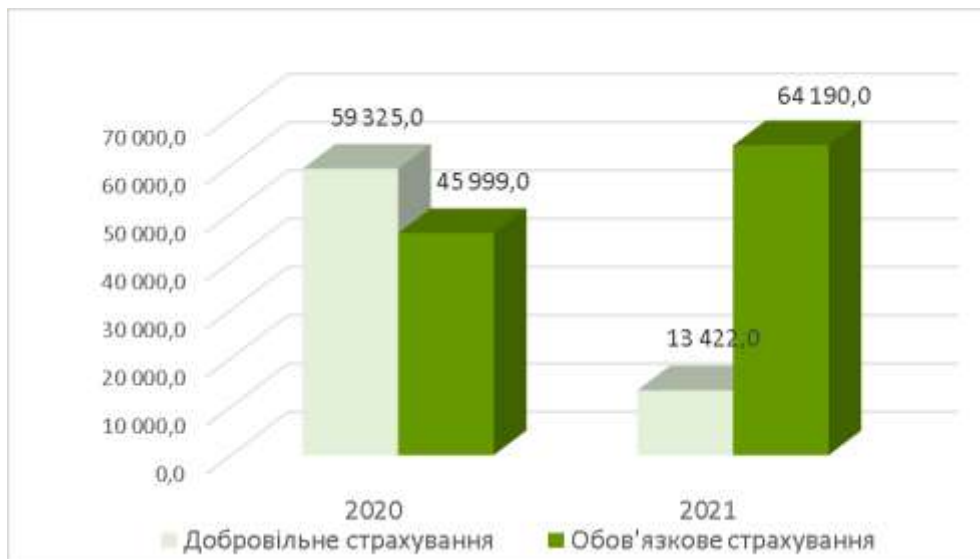
- розвиток у 2021 році видів страхування, викликаних COVID19, а саме: страхування здоров'я на випадок хвороби (збільшення обсягу платежів майже в 3,8 рази) за програмою «Коронавірус в їзд»;
- отримання акредитації в Міністерстві закордонних справ Республіки Польща в грудні 2020 року, що призвело до збільшення надходжень зі страхування подорожуючих в 3,75 рази;
- збільшення показника зі страхування від нещасних випадків майже в 2 рази порівняно з 2020 роком.

Впродовж всього звітного періоду Товариство продовжувало забезпечувати надійний страховий захист для своїх клієнтів, виконувала свої обов'язки перед партнерами своєчасно та в повному об'ємі, а також використовувала та примножувала свій теоретичний та практичний досвід в сфері фінансових послуг, а саме:

- ✓ Внаслідок акредитації в Міністерстві закордонних справ республіки Польща в страховому портфелі Компанії збільшилась частка страхування подорожуючих за кордон (станом на кінець 2021 року обсяг зібраних страхових платежів становив більш ніж 46 млн грн, що майже в 3,75 разів більше показника за 2020 рік)
- ✓ Поступове збільшення протягом року частки електронних полісів з ОСЦПВВНТЗ до 40% (грудень 2021 р.)
- ✓ Продовжено активну співпрацю з мультиагентом Євангеліон (Nexstep Solutions LLC-EWA) з продажів електронних полісів з обов'язкового та добровільного страхування ЦПВВНТЗ, добровільного страхування на випадок хвороби за програмою «Коронавірус – в їзд» тощо.
- ✓ Активне впровадження нових страхових продуктів в інформаційно-телекомунікаційній системі InCore для введення договорів страхування, в тому числі що й призвело до збільшення частки електронних полісів.

На потребу вимог страхового ринку та діючого законодавства оновлено ряд страхових продуктів, таких як: страхування майна за програмою «Оселя», особисте страхування за програмою «Захист у дорозі», страхування подорожуючих Україною, страхування пожежних дружин тощо, а також розроблено додаткові страхові продукти, такі як «Безвіз», «Віза».

Структура виплат за видами страхування (2021 рік):



Загалом по Компанії обсяг страхових виплат за 2021 р. становить 77 612 тис грн, що на 27 712 тис грн (на 36%) менше ніж у 2020 р. При цьому обсяг виплат за добровільними видами страхування знизився на 32 577 тис грн, а за обов'язковими збільшився на 18 191 тис грн. Відповідна динаміка є результатом збільшення в структурі страхового портфелю Компанії частки більш ризикового виду страхування, такого як ОСЦПВ.

Найбільшу частку страхових виплат Компанії за 2021 рік складає частка ОСЦПВ - 82,61% (64 116 тис грн), що в 2 рази більше за відповідний показник 2020 року.

На другому місці – добровільне медичне страхування – 6,18% (4 800,00 тис грн). На третьому місці – КАСКО – 5,39% (4 184 тис грн). Щодо страхових виплат по с/г ризикам, то відсоток становить лише 4,55% (3 531 тис грн), що в 10 разів нижче за показник 2020 року.

5. Завдання та політика щодо управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямком впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками Керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління страховим (андерайтинговим) ризиком Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Контракт, який наражає Товариство на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити Товариство здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності. Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена вище, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. В якості загальної політики Товариство визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку. Додаткові виплати, описані вище, стосуються сум, які перевищують суми, що підлягали б сплаті, якби жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності).

Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

втрати можливості стягувати з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.

відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні.

платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.

Фінансовий ризик - ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Управління фінансовими ризиками лежить в основі страхової діяльності і є істотним елементом операційної діяльності Товариства. Ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик, а також кредитний ризик і ризик ліквідності є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається Товариство в процесі здійснення своєї діяльності.

Політика Керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, пропонування продуктів і послуг кращої практики, що з'являється. Керівництво відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

6. Схильність ПрАТ «СЕ «Еталон» до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариства використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товаристві виникають у незначній мірі, оскільки постачання послуг здійснюється у національній валюті, частка фінансових зобов'язань, номінованими в іноземній валюті, є незначною, виплати по страховим відшкодуванням по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон, здійснюються у короткі терміни та не є значними для Товариства. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство відслідковує частку фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Товариство не проводило операцій з метою хеджування валютних ризиків.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Група має намір позувати боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності та зберігає значну частину страхових резервів в ліквідних активах. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як

короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента) - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облигації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство проводить жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з тими, що мають належну кредитну історію або дотримуються співпраці на умовах попередньої оплати, належні рейтинги фінансової надійності. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- " ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- " ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- " ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- " ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

В 2021 році в Товаристві не відбулось прострочення фінансових активів, застава під кредити надавалась, кредити не отримувались.

7. Корпоративне управління:

У своїй діяльності Товариство керується власним кодексом корпоративного управління. Будь-який інший кодекс корпоративного управління, як то фондової біржі чи об'єднання юридичних осіб не застосовується.

Товариство застосовує практику корпоративного управління, що визначена чинним законодавством України, та не порушує загальноприйняті норми та принципи корпоративного управління.

У звітному році ПрАТ «СК Еталон» були проведені річні загальні збори акціонерів 26 квітня 2021 в порядку, передбаченому ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства". 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.

Рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

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).

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів станом на 20 квітня 2021, які мають право на участь у загальних зборах: 1 особа.

Згідно переліку акціонерів єдиним акціонером Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" є СП Інвестментс, ЛЛС (SP Investments, LLC) (компанії, що створена та діє за законодавством штату Вайомінг, реєстраційний номер 2018-000827917, адреса реєстрації: 83001, штат Вайомінг м. Джексон, Бродвей авеню 610, апартamenti 201.

Наглядова рада ПрАТ «СК Еталон» є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах своєї компетенції, визначеної цим Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність правління. Персональний склад наглядової ради станом на 31.12.2021 року: Ніколас Ентоні Піацца.

13.08.2021 року відповідно до договорів купівлі-продажу ЦП № БВ-78-2-21 від 13.08.21 року та ЦП № БВ-79-2-21 від 13.08.21 року відбулись зміни в складі акціонерів:

- 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): 76991500,00 грн.

- 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): 4000,00 грн.

- 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): 4500,00 грн.

До складу наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори, простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Кількісний склад наглядової ради встановлюється загальними зборами.

Особи, обрані членами наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів. У разі заміни члена наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена наглядової ради припиняються, а новий член наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання ПрАТ «СК «Еталон» письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член наглядової ради. Член наглядової ради не може бути одночасно членом правління Товариства та/або членом ревізійної комісії Товариства.

Функціональні обов'язки члена наглядової ради

- 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.

Наглядовою Радою Товариства в 2021 році проведено ряд засідань, на яких зокрема прийняті рішення про:

- призначення аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства;

- надання повноважень Голові Правління та Заступнику Голови Правління з фінансових питань на підписання господарських договорів від імені Товариства.

Комітет з питань аудиту проводив засідання для визначення переможця конкурсу щодо обрання аудитора.

Правління станом на 31 грудня 2021 року діє в такому складі: Голова Правління Кравченко Олег Александрович, Заступник Голови Правління з фінансових питань Осінська Юлія Анатоліївна, Член Правління Ложкін Дмитро Юрійович.

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.

8. Основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ПрАТ "СК "ЕТАЛОН" визначається Наглядовою радою, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює Голова Правління.

Рішенням Наглядової ради ПрАТ "СК "ЕТАЛОН" (протокол № 21 від 05.01.2016 р.) затверджено Стратегію управління ризиками в ПрАТ "СК "ЕТАЛОН". У відповідності до якої відбувається класифікація ризиків які можуть відбуватися в діяльності Товариства.

Стратегію та реалізацію запроваджено у відповідності до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страхувика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р.

Керівництво 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 напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- o ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- o ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- o ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- o ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	СП ІНВЕСТМЕНТС, ЛЛС, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, 83001, США, ШТАТ ВАЙОМІНГ, МІСТО ДЖЕКСОН, БРОДВЕЙ АВЕНЮ, 610, АПАРТАМЕНТИ 201	2018-0008279	99,988961
2	СП КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ, ЛЛС, США, ВАЙОМІНГ, ЩО ВОЛОДІЄ 100% СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ЗА ЗАКОНОДАВСТКОМ США, СП ІНВЕСТМЕНТС, ЛЛС, США, ВАЙОМІНГ, 2018-000827917)	2016-0007294	99,988961
3	ГРОМАДЯНИН США НІКОЛАС ЕНТОНІ ПІАЦЦА, 01033, М. КИЇВ, ВУЛ. ПАНЬКІВСЬКА, Б. 8, (Є ВЛАСНИКОМ СП КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ, ЛЛС, США, ВАЙОМІНГ, 2016-000729479	відсутні	99,988961

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначено Статутом Товариства, Положенням 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.

Повноваження посадових осіб емітента встановлені згідно Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, Ревізійну комісію та Правління.

10. Корпоративне управління

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" 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 ПрАТ «СК «Еталон» здійснювало страхування юридичних і фізичних осіб. ПрАТ «СК «Еталон» 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 ПрАТ «СК «Еталон» розміщено на власному сайті www.etalon.ua. ПрАТ «СК «Еталон» та його посадові особи дотримуються Принципів 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).

4. 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.

Протягом 2021 року змін у складі Наглядової ради Товариства не відбувалось.

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.

6. 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.

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

8. 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.

9. 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 зіштовхнулася 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. 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.

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

При складанні аудиторський висновку ПрАТ «СК «Еталон» керується вимогами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

16. 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@hnb.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.

17. 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.

- 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 «МІЛА-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.

18. 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 необґрунтованими.
- 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.

19. 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

Кравченко О.О

