

**Звіт керівництва (звіт про корпоративне управління)  
Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія» «Еталон»  
за 2018 рік**

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та анексією Кримського півострова. У 2018 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. 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 2018 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 потрійним тиском згортання внутрішнього та зовнішнього попиту внаслідок промислової кризи, дорожнечі внутрішніх ресурсів і відсутності доступу до зовнішнього фінансування, розриву виробничих та логістичних ланцюгів, зокрема в енергетиці, металургії, хімії, що обумовило спад у виробництва, 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 цією 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.

Керівництво та власники мають намір в подальшому розвивати діяльність товариства в Україні. На думку керівництва, підприємство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі, враховуючи належний рівень достатності його капіталу.

Основним видом діяльності Товариства - є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховування, оцінювання ризиків та завданої шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

За показниками журналу <Insurance TOP>, було сформовано рейтинг з даних 67 страховиків, що прийняли в ньому участь.

Показники Товариства

- 1) активи - 209 млн. грн. - 35- та позиція у рейтингу;
- 2) резерви - 55 млн. грн. - 33 -тя позиція у рейтингу;
- 3) страхові виплати - 45 млн. грн. - 35- та позиція у рейтингу;
- 4) страхові платежі (всього) - 210 млн.грн. - 30- та позиція.
- 5) темп росту портфелю (+ 130% ) - 3 та позиція. у рейтигу.

По видах страхування:

- 1) Добровільне медичне страхування : премії - 6,2 млн. грн. (32 позиція), приріст + 147%;
- 2) ОСЦПВ : премії - 60,6 млн. грн. (22 га позиція), приріст + 57% ;
- 3) туристичне страхування : премії 6,6 млн. грн. (25 та позиція), приріст + 37,5%.

Подальший економічний розвиток Товариства значною мірою залежить від ефективності

економічних, фінансових та монетарних заходів, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Уряд України приймає ряд заходів, направлених на вирішення даних питань, проте реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної системи, не завершені. У найближчий час Товариство буде продовжувати залежати від впливу нестабільної економіки у країні. Товариство не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Можливі фактори ризику, які можуть негативно вплинути на діяльність Товариства, пов'язані з нестабільністю законодавчої бази, можливих змін в оподаткуванні та кредитно-фінансовій політиці держави, можливістю погіршення економічної та соціально-політичної ситуації в Україні, що приведе до зниження платоспроможності населення, Товариство впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕТАЛОН"(далі за текстом - Товариство) 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 - Страхова компанія"Еталон", СК "Еталон".

Товариство 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.

Основним видом діяльності Товариства - є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховування, оцінювання ризиків та завданої шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Станом на 31.12.2018 року Товариство 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

## **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Деривативи не уклалися, правочини щодо похідних цінних паперів не вчинялися.

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

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 напрямок 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 емітента 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 стягнути 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, пропонуваніх 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.

## **2) схильність емітента до цінових 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, 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.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства виникають у незначній мірі, оскільки постачання послуг здійснюється у національній валюті, договори з перестраховиками - нерезидентами Товариством не укладаються, 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.

Зобов'язання, які наражаються на валютні ризики

тис. грн.

Тип зобов'язання      31 грудня 2017      31 грудня 2018

Позика                      12409 12 241

Заявлені збитки по договорам страхування медичних витрат      69      150

Валюта балансу      156323      209383

Частка8%      6%

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 Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційномусередовищі, 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 Товариство має намір позбуватися 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 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)

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, 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 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 2018 році в Товаристві не відбулось прострочення фінансових активів, застава під кредити надавалась, кредити не отримувались.

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) посилання на:

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

У своїй діяльності Товариство керується власним кодексом корпоративного управління.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Будь-який інший кодекс корпоративного управління, як то фондової біржі чи об'єднання юридичних осіб не застосовується.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

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

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Відхилень не має.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>У звітному році товариством 27 квітня 2018 році були проведені річні загальні збори акціонерів.</p> <p>Відповідно до статті 41 Закону України "Про акціонерні товариства", та згідно з даними реєстрації учасників, наявний кворум Загальних Зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон", і, відповідно, Загальні Збори акціонерів Товариства є правомочними приймати рішення.</p> <p>Осіб, включених до переліку акціонерів станом на 23 квітня 2018, які мають право на участь у загальних зборах: 11 осіб.</p> <p>Зареєстровано акціонерів та їх представників, які мають право на участь у загальних зборах: 11 осіб.</p> <p>Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та їх представників, 77 000 000 голосів, що становить - 100 % від 77 000 000 голосів.</p> <p>Збори проводились за ініціативою наглядової ради товариства.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства.</li><li>Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства.</li></ol>	

3. Затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів Товариства.
4. Звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності у 2017 році.
5. Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2017 році.
6. Звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2017 році.
7. Затвердження річного звіту Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2017 рік:
  - затвердження річного фінансового звіту;
  - затвердження балансу;
  - затвердження аудиторського висновку.
8. Про розподіл прибутку та порядок покриття збитків Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2017 рік.
9. Зміна місцезнаходження Товариства.
10. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.
11. Припинення повноважень попереднього складу Наглядової Ради Товариства.
12. Обрання членів Наглядової Ради Товариства.
13. Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди та визначення уповноваженої особи на укладання та підписання від імені Товариства контрактів (договорів) з членами Наглядової Ради.
14. Припинення повноважень попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.
15. Обрання членів Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.
16. 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).
17. Затвердження положень про Загальні збори акціонерів Товариства,

про Наглядову Раду Товариства, про виконавчий орган Товариства.

18. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства.

З усіх питань порядку денного були прийняті рішення одногосно - 77 000 000 голосів, що становить 100 % голосів акціонерів та їх представників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, та акції яких є голосуючими з усіх питань порядку денного.

За результатами розгляду питань порядку денного були прийняті наступні рішення:

З першого питання порядку денного:

Для роботи Загальних Зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" обрати Голову та секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства:

Голова Загальних Зборів - Голова Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" Кравченко Олег Олександрович.

Секретар Загальних Зборів - начальник юридичного управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" Ложкін Дмитро Юрійович.

З другого питання порядку денного:

Обрати Лічильну комісію Загальних зборів акціонерів Товариства у складі:

Голова Лічильної комісії - начальник відділу судового представництва та захисту Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" Кучерявий Сергій Віталійович.

Член Лічильної комісії - начальник управління внутрішнього контролю Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" Дюмін Сергій Георгійович.

З третього питання порядку денного:

Затвердити порядок проведення (регламент) Загальних зборів акціонерів:

1. Виступи по питанням порядку денного - до 10 хв.
2. Повторні виступи - до 5 хв.
3. Відповіді на запитання - до 5 хв.



З четвертого питання порядку денного:

затвердити Звіт Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати фінансово-господарської діяльності за 2017 рік.

З п'ятого питання порядку денного:

затвердити звіт Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2017 році.

З шостого питання порядку денного:

затвердити звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2017 році.

З сьомого питання порядку денного:

- затвердити річний фінансовий звіт Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2017 рік.

- затвердити баланс Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2017 рік.

- затвердити Аудиторський висновок щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" станом на 31.12.2017 року.

З восьмого питання порядку денного:

дивіденди не нараховувати та не виплачувати. Результати фінансово-господарської діяльності в 2017 році направити на покриття збитків за минулий період.

З дев'ятого питання порядку денного:

Не змінювати місцезнаходження Товариства.

Десяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 9 порядку денного.

З одинадцятого питання порядку денного:

Не припиняти повноваження попереднього складу Наглядової Ради Товариства.

Дванадцяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 11 порядку денного.

Тринадцяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 11 порядку денного.

	<p>З чотирнадцятого питання порядку денного:</p> <p>Не припиняти повноваження попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.</p> <p>П'ятнадцяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 14 порядку денного.</p> <p>Шістнадцяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 14 порядку денного.</p> <p>З сімнадцятого питання порядку денного:</p> <p>Затвердити положення про Загальні збори акціонерів Товариства про Наглядову Раду Товариства, про Правління Товариства в новій редакції.</p> <p>З вісімнадцятого питання порядку денного:</p> <p>Затвердити принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не надходили.</p> <p>Позачергові збори у звітному році не скликались.</p>
--	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

		Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X	
Акціонери			X
Депозитарна установа			X
Інше (вказати)	Інші дані відсутні		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

		Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку			X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій			X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

		Так	Ні
Підняттям карток			X
Бюлетенями (таємне голосування)			X

Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Інші дані відсутні	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Інші дані відсутні	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?** ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		-
Інше (вказати)		-

**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів вказується причина їх не проведення:** -

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується причина їх не проведення:** -

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

		Так	Ні
З питань аудиту			X
З питань призначень			X
З винагород			X
Інше (зазначити)	-		

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: -**

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: -**

**Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Павліш Ірина Миронівна	Голова Наглядової ради	X	
Опис:	-		
Пробко Ілля Борисович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	-		
Бучма Ірина Василівна	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Наглядова рада Товариства 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.</p> <p>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.</p> <p>Особи, обрані членами наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.</p> <p>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 Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член наглядової ради</p> <p>Член наглядової ради не може бути одночасно членом правління Товариства та/або членом ревізійної комісії Товариства.</p>		

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) іншого не має	X	

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити)	не має	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Засідання Наглядової Ради Товариства від 23.03.2018 року.

Відповідно до п. 2. ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 4.5. Положення про Наглядову Раду СК "Еталон" наявний кворум Наглядової Ради

Відповідно до п. 4. ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 4.9. Положення про Наглядову Раду СК "Еталон" Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Всі Рішення прийняті одногolosно.

Прийняті такі рішення:

1) Доручити Правлінню Страхової компанії "Еталон" провести річні Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" 27 квітня 2018 року о 10-00 годині за адресою: 03067 м. Київ, вул. Гарматна, 8, кім. 1. Реєстрація учасників починається о 09.30 за місцем проведення зборів.

Затвердити такий порядок денний Загальних зборів акціонерів Товариства:

1. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства.

2. Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства.
3. Затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів Товариства.
4. Звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності у 2017 році.
5. Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2017 році.
6. Звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2017 році.
7. Затвердження річного звіту Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2017 рік:
  - затвердження річного фінансового звіту;
  - затвердження балансу;
  - затвердження аудиторського висновку.
8. Про розподіл прибутку та порядок покриття збитків Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2017 рік.
9. Зміна місцезнаходження Товариства.
10. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.
11. Припинення повноважень попереднього складу Наглядової Ради Товариства.
12. Обрання членів Наглядової Ради Товариства.
13. Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди та визначення уповноваженої особи на укладання та підписання від імені Товариства контрактів (договорів) з членами Наглядової Ради.
14. Припинення повноважень попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.
15. Обрання членів Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.
16. 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).
17. Затвердження положень про Загальні збори акціонерів Товариства, про Наглядову Раду Товариства, про виконавчий орган Товариства.
18. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства.

2) Призначити реєстраційну комісію річних Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" в складі:

1. Голова реєстраційної комісії - Ложкін Д.Ю. начальник юридичного управління СК "Еталон";
2. Член реєстраційної комісії - Дюмін Сергій Георгійович - начальник відділу внутрішнього контролю СК "Еталон";
3. Член реєстраційної комісії - Кучерявий Сергій Віталійович - начальник відділу судового представництва та захисту СК "Еталон".

3) Встановити порядок голосування на річних Загальних зборах акціонерів СК "Еталон" із застосуванням бюлетенів для голосування. Затвердити форми бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів СК "Еталон" (Додатки 1-18).

4) Затвердити текст інформаційного повідомлення акціонерів про річні Загальні збори акціонерів СК "Еталон" (Додаток 19) та визначити дату складення переліку акціонерів для організації їх персонального повідомлення про річні Загальні Збори акціонерів СК "Еталон" - 26 березня 2018 року.

5) Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів СК "Еталон" 23 квітня 2018.

6) Голову та секретаря річних Загальних Зборів акціонерів СК "Еталон" обрати безпосередньо на зборах.

Засідання Наглядової ради Товариства від 06.04.2018 року.

Відповідно до п. 2. ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 4.5. Положення про Наглядову Раду СК "Еталон" наявний кворум Наглядової Ради

Відповідно до п. 4. ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 4.9. Положення про Наглядову Раду СК "Еталон" Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Всі Рішення прийняті одногосно.

Прийняті такі рішення:

1) Припинити повноваження Черкаської Ірини Петрівни на посаді Заступника Голови Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" з фінансових питань та звільнити її за угодою сторін з 27 квітня 2018 року.

Засідання наглядової ради товариства від 03.05.2018 року.

Відповідно до п. 2. ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 4.5. Положення про Наглядову Раду СК "Еталон" наявний кворум Наглядової Ради

Відповідно до п. 4. ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 4.9.

Положення про Наглядову Раду СК "Еталон" Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Всі Рішення прийняті одногolosно.

Прийняті такі рішення:

- 1) Призначити Осінську Юлію Анатоліївну на посаду Заступника Голови Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" з фінансових питань з 04 травня 2018 року.
- 2) Ввести начальника юридичного управління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" Ложкіна Дмитра Юрійовича до складу Правління Товариства з 04 травня 2018 року в якості Члена Правління.

Засідання наглядової ради товариства від 11.05.2018 року.

Відповідно до п. 2. ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 4.5. Положення про Наглядову Раду СК "Еталон" наявний кворум Наглядової Ради

Відповідно до п. 4. ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 4.9. Положення про Наглядову Раду СК "Еталон" Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Всі Рішення прийняті одногolosно.

Прийняті такі рішення:

- 1) Погодити вихід Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" зі складу Учасників Асоціації "УКРАЇНСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ УБЕЗПЕЧЕННЯ" (припинити статус Інформаційного партнера).

#### **Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	-	

#### **Інформація про виконавчий орган**

<b>Склад виконавчого органу</b>	<b>Функціональні обов'язки</b>
Голова Правління  Заступник Голови Правління з фінансових питань	Управління поточною діяльністю Товариства, організація роботи Правління, представництво без довіреності від імені Товариства, відповідно до рішень Правління, вчинення правочинів від імені Товариства



	Управління фінансовим управлінням та бухгалтерією
<b>Опис</b>	<p>Правління є колегіальним виконавчим органом, який має наступні повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- здійснює управління поточною діяльністю товариства;</li> <li>- вирішує питання фінансово-господарської та виробничої діяльності товариства;</li> <li>- затверджує договірні ціни на сировину, продукцію та тарифи на послуги;</li> <li>- приймає рішення, за попереднім узгодженням із наглядовою радою, щодо використання фондів товариства;</li> <li>- розробляє перспективні та поточні фінансові та економічні плани діяльності товариства та здійснює заходи, необхідні для їх виконання;</li> <li>- забезпечує підготовку річних фінансових звітів товариства та звітує про їх виконання;</li> <li>- розробляє організаційну структуру, затверджує штатний розпис та умови оплати праці працівників товариства в межах погодженого бюджету;</li> <li>- затверджує внутрішні нормативні акти, повноваження щодо яких не віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів чи наглядової ради, зокрема процедури проходження документів, правил внутрішнього трудового розпорядку та інших документів з врегулюванням трудових правовідносин, документів, що визначають компетенцію, діяльність та взаємовідносини між підрозділами товариства тощо;</li> <li>- затверджує функціональні обов'язки керівників і спеціалістів виконавчих органів товариства, наділених організаційно-розпорядчими та адміністративно-господарськими повноваженнями;</li> <li>- забезпечує ведення та зберігання документів товариства;</li> <li>- організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності товариства;</li> <li>- встановлює систему заохочень та накладання стягнень на працівників товариства;</li> <li>- забезпечує дотримання вимог чинного законодавства про депозитарну систему України;</li> <li>- укладає колективний договір;</li> </ul>

	<p>- приймає рішення щодо будь-яких інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю товариства та не віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів та наглядової ради.</p> <p>Персональний склад правління призначається наглядовою радою у кількості семи осіб. Членом правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом наглядової ради чи ревізійної комісії товариства.</p> <p>Одночасно з призначення правління наглядова рада проводить розподіл обов'язків серед членів правління, призначає голову правління.</p> <p>Права та обов'язки членів правління встановлюються законодавством України, а також контрактом, що укладається з кожним членом правління. Від імені товариства контракт підписує голова наглядової ради чи особа, уповноважена на те наглядовою радою. Повноваження члена правління дійсні з моменту його затвердження наглядовою радою товариства на невизначений строк, до переобрання.</p> <p>Засідання правління скликаються головою правління: згідно із квартальним (місячним) планом роботи правління; за власною ініціативою голови правління; за ініціативою наглядової ради товариства; за ініціативою ревізійної комісії товариства; за ініціативою члена правління товариства.</p> <p>Голова правління забезпечує ведення протоколів засідань правління. Протокол засідання правління має бути остаточно оформлений у строк не більше 3 робочих днів з дня проведення засідання. Протокол підписується головою засідання та всіма членами правління, які брали участь у засіданні, і зберігається в архіві товариства протягом усього строку діяльності товариства.</p>
--	--

## Примітки

-

## 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів товариство забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-

господарською діяльністю товариства. Діюча у товаристві система контролю за його фінансово-господарською діяльністю сприяє: збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів товариства; забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів; підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів; запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок; забезпеченню стабільного та ефективного функціонування товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні

Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні
--	-----	-----	----	----

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)   -		

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	--	--	---	--

		інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	-	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X

За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	-	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ 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	відсутні	відсутні	0

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
100	0	Обмеження відсутні	31.12.2018

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

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) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Висновок практикуючого фахівця:

На нашу думку інформація, яка викладена в звіті про корпоративне управління Товариства не містить суттєвих викривлень, підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовних критеріїв Закону України <Про акціонерні товариства> від 17.09.2008 року №514-VI, Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок> від 23.02.2006 року №3480-IV.

Пояснювальний параграф

Відповідно вимог ст.40-1 Закону № 3480-IV, ми перевірили інформацію, зазначену в пунктах 1-4 звіту про корпоративне управління Товариства станом на 31 грудня 2018 року. Ми не висловлюємо нашу думку щодо цієї інформації.

### **Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

1. Мета провадження діяльності страховика.

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" (далі по тексті - 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 2018 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](http://www.etalon.ua)

Товариство 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 31.12.2018 року немає акціонерів - власників істотної участі.

4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Голова Наглядової Ради Павліш Ірина Миронівна

Член Наглядової Ради Пробко Ілля Борисович

Член Наглядової Ради Бучма Ірина Василівна

Протягом 2018 року змін у складі Наглядової ради не було.

Комітети Наглядової Ради не створювались.

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

Склад виконавчого органу станом на 31.12.2018 року:

Голова Правління Кравченко Олег Олександрович

Заступник Голови Правління з фінансових питань Осінська Юлія Анатоліївна

Член Правління Ложкін Дмитро Юрійович

Протягом 2018 року відбулись наступні зміни у складі виконавчого органу:

Рішенням Наглядової Ради Товариства від 06.04.2018 (протокол № 49) Черкаська Ірина Петрівна звільнена з посади заступника Голови Правління з фінансових питань 27.04.2018.

Рішенням Наглядової Ради Товариства від 03.05.2018 (протокол № 50) Осінська Юлія Анатоліївна призначена на посаду Заступника Голови Правління з фінансових питань.

Рішенням Наглядової Ради Товариства від 03.05.2018 (протокол № 50) Ложкіна Дмитра Юрійовича введено до складу Правління.

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.

Податкове повідомлення-рішення від 25.04.2018 р. № 0690140304, видане ГУ ДФС у м. Києві.

Податкове повідомлення-рішення від 25.04.2018 р. № 0689140304, видане ГУ ДФС у м. Києві.



Податкове повідомлення-рішення від 25.04.2018 р. № 0020991406, видане ГУ ДФС у м. Києві.

Податкове повідомлення-рішення від 26.04.2018 р. № 0001484208, видане ГУ ДФС у м. Києві.

Податкове повідомлення-рішення від 26.04.2018 р. № 0001474208, видане ГУ ДФС у м. Києві.

Податкове повідомлення-рішення від 26.04.2018 р. № 0004208, видане ГУ ДФС у м. Києві.

Податкове повідомлення-рішення від 26.04.2018 р. № 0001494208, видане ГУ ДФС у м. Києві.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Розмір винагороди членів Наглядової ради, членів Правління та Голови Правління за 2018 рік склав 230 777,65 грн.

9. Інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2018 року відсутні.

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 2018 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 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 2018 року операцій за участю пов'язаних сторін не відбувалось, за виключенням нарахування та виплат заробітної плати Членам Наглядової Ради, Правління та Голові Правління.

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

При складанні аудиторський висновку товариство керується вимогам 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 "МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ".

Код за ЄДРПОУ: 37024556

Поштова адреса: 03079 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5 .

Телефони: (044) 585-36-93.

Електронна адреса: art-audit.net.

Дані Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4352, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 25 березня 2010 року, чинне до 26.03.2020 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 000170 від 10.01.2017 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.01.2017 р. № 11, чинне до 26.03.2020 р.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

8 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги

такому страховику:

1 рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому

страховику протягом року:

Аудиторський звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності станом на 30.09.2018 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.

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

2013 рік - ТОВ "АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП";

2014 рік - ТОВ "АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП";

2015 рік - ТОВ АФ "ДОБСОН КОНСАЛТИНГ";

2016 рік - ТОВ "БЕНТАМС АУДИТ";

2017 рік - ТОВ "МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ"

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 2018 року до Товариства надійшло - 18 скарг, які були розглянуті у строки та в порядку, встановленому чинним законодавством. Задоволено 100 відсотків скарг.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду:

Протягом 2018 року до Товариства було заявлено 63 позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг, по 29 з яких, станом на 31.12.2018 р., прийнято судові рішення. 24 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.**