

## **Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Українська економіка знаходиться в затьожній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та анексією Кримського півострова. У 2019 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 2019 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, фінансальній 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: перестраховання, 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) страхові виплати - 86 млн.грн. - 27-ма позиція рейтингу;
- 2) страхові платежі - 372 млн.грн. - 19- та позиція рейтингу (топ 20);
- 3) темп росту +77% - 5-та позиція рейтингу;

По видам страхування:

- 1) Добровільне медичне страхування - 4,8 млн.грн. - 35 - та позиція рейтингу;
- 2) ОСЦПВ - 87 млн. грн. - 19-та позиція рейтингу;
- 3) Страхування медичних витрат - 21,8 млн.грн. - 16-та позиція рейтингу;
- 4) Страхування сільськогосподарської продукції - 30 млн.грн. - 3-тя позиція рейтингу..

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 - ПрАТ "СК "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: перестрахування, 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 31.12.2019 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 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, 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, частка фінансових зобов'язань, номінованими в іноземній валюті, є незначною, виплати по страховим відшкодуванням по договорах 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 2018      31 грудня 2019

Позика                      12241 1882

Заявлені збитки по договорах страхування медичних витрат      150 690,5

Валюта балансу      209383      247339

Часткаб%      1%

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. Товариства 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 2019 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	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.03.2019	
Кворум зборів	90,5	
Опис	<p>У звітному році товариством 29 березня 2019 року 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 25.03.2019, 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: 10 осіб.</p> <p>Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та їх представників, 69 685 000 голосів, що становить - 90,5 % 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><li>Затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів Товариства.</li><li>Звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності у 2018 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління.</li><li>Звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2018 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради.</li><li>Звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2018 році. Прийняття рішення про затвердження звіту Ревізійної комісії.</li></ol>	

7. Затвердження фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2018 рік.
8. Про розподіл прибутку та порядок покриття збитків Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2018 рік.
9. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.
10. Припинення повноважень попереднього складу Наглядової Ради Товариства.
11. Обрання членів Наглядової Ради Товариства.
12. 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.
13. Припинення повноважень попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.
14. Обрання членів Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.
15. 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).

З усіх питань порядку денного були прийняті рішення одногосно - 69 685 000 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" Левківський Микола Анатолійович.

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 2018 рік.

З п'ятого питання порядку денного:

затвердити звіт Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2018 році.

З шостого питання порядку денного:

затвердити звіт Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" про результати роботи в 2018 році.

З сьомого питання порядку денного:

затвердити фінансову звітність Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" за 2018 рік (додається).

З восьмого питання порядку денного:

дивіденди не нараховувати та не виплачувати. Результати фінансово-господарської діяльності в 2018 році направити на покриття збитків за минулий період.

З дев'ятого питання порядку денного:

внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції (додається) та доручити Голові Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" Кравченко Олегу Олександровичу підписати Статут Товариства в новій редакції.

З десятого питання порядку денного:

не припиняти повноваження попереднього складу Наглядової Ради Товариства.

Одинадцяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 10 порядку денного.

Дванадцяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 10 порядку денного.

З тринадцятого питання порядку денного:

не припиняти повноваження попереднього складу Ревізійної Комісії (Ревізора) Товариства.

Чотирнадцяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з



	<p>прийняттям рішення по питанню 13 порядку денного.</p> <p>П'ятнадцяте питання порядку денного зняте з голосування у зв'язку з прийняттям рішення по питанню 13 порядку денного.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не надходили.</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	09.08.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Позачергові збори у звітному році проводились 09 серпня 2019 року в порядку, передбаченому ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Станом на 05.08.2019 року 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, апартаменти 201.</p> <p>Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів станом на 05 серпня 2019, які мають право на участь у загальних зборах: 1 особа.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердження Положення про Наглядову Раду Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" в новій редакції.</li> <li>2. Припинення повноважень попереднього складу Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон".</li> <li>3. Призначення членів Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон".</li> <li>4. 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.</li> <li>5. Про схвалення укладених Товариством протягом 2019 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства.</li> <li>6. Про попереднє погодження укладання Товариством протягом 2019 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства.</li> <li>7. Про надання повноважень на підписання від імені Товариства протягом 2019 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів.</li> </ol> <p>За результатами розгляду питань порядку денного рішення прийняті одноосібно єдиним акціонером на підставі ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>З першого питання порядку денного прийнято рішення: Затвердити Положення про Наглядову Раду Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" в новій редакції (додаток 1).</p> <p>З другого питання порядку денного прийнято рішення: Припинити повноваження членів Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон".</p> <p>З третього питання порядку денного прийнято рішення: Призначити Головою Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" Ніколаса Ентоні Піацца строком на 3 роки.</p>	

	<p>Ніколаса Ентоні Піацца: Освіта: вища. Не має непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності (посадові злочини). Місце роботи протягом останніх п'яти років: SP Advisors, LLC. Посада: Генеральний директор.</p> <p>З четвертого питання порядку денного прийнято рішення: Цивільно-правові договори, контракти з членами Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" не укласти, винагороду не сплачувати.</p> <p>З п'ятого питання порядку денного прийнято рішення: Схвалити всі укладені Товариством протягом 2019 року значні правочини, а саме: договори купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства на загальну суму 217 699 080,00 гривень.</p> <p>З шостого питання порядку денного прийнято рішення: Попередньо погодити укладання Товариством протягом 2019 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства та в межах загальної суми 500 000 000,00 гривень.</p> <p>З сьомого питання порядку денного прийнято рішення: Доручити Голові Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" Кравченку Олегу Олександровичу підписання від імені Товариства протягом 2019 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів, Умови зазначених договорів встановити на власний розсуд.</p>
--	---

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

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

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (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 у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	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 прийнято єдиним акціонером.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	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)	Погодження укладання значних правочинів	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються 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 голосуючих акцій товариства	-	
Інше (вказати)	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.
--	---

<b>У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	немає
---	-------

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	немає
--	-------

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

##### Склад наглядової ради (за наявності)

<b>Персональний склад наглядової ради</b>	<b>Незалежний член наглядової ради</b>	<b>Залежний член наглядової ради</b>
Ніколас Ентоні Піацца	X	
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	<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> <p>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- керує та організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи;</li> <li>- скликає засідання Наглядової ради та головує на них;</li> <li>- відкриває Загальні збори;</li> <li>- забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Наглядової ради;</li> <li>- видає обов'язкові для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Товариства розпорядження з питань, що належать до його компетенції;</li> <li>- організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки між Наглядовою радою та з іншими органами і посадовими особами Товариства;</li> <li>- пропонує кандидатуру на посаду корпоративного секретаря;</li> <li>- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради спрямовані на досягнення мети Товариства.</li> </ul>
--	--

<p><b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Засідання Наглядової Ради Товариства № 58 від 03.01.2019 року.</p> <p>Погодження укладання Товариством протягом 2019 року значних правочинів, а саме: договорів купівлі-продажу цінних паперів в межах статутної діяльності Товариства, з урахуванням умов, передбачених ч.1 ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>Надання повноважень Голові Правління Товариства на укладання таких правочинів.</p> <p>Рішення прийняті одноголосно.</p> <p>Засідання Наглядової Ради Товариства № 58/1 від 10.01.2019 року.</p> <p>Створення Аудиторського Комітету Наглядової Ради.</p> <p>Рішення прийняті одноголосно.</p> <p>Засідання Наглядової Ради Товариства № 59 від 08.02.2019 року.</p> <p>Затвердження Положення про аудиторський комітет, звіту та прийняти рекомендації аудиторського комітету про висновки процедури відбору на конкурсних засадах суб'єкта аудиторської діяльності (Аудитора) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.</p> <p>Призначення для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства ТОВ "Міжнародний фінансовий Аудит", код за ЄДРПОУ 37024556, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9,</p>
--	---

	<p>кв. 5 (далі - ТОВ "МФА"). Надання повноважень Голові Правління Товариства на підписання від імені Товариства договору про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності з ТОВ "МФА".</p> <p>Рішення прийняті одногосно.</p> <p>Засідання Наглядової Ради Товариства № 60 від 25.02.2019 року.</p> <p>Погодження укладання Товариством додаткової угоди про внесення змін до договору про відкриття кредитної лінії від 17 грудня 2012 року, укладеного з DENELIA HOLDING LIMITED. Надання повноважень Голові Правління Товариства на підписання від імені Товариства зазначеної додаткової угоди.</p> <p>Рішення прийняті одногосно.</p> <p>Засідання Наглядової Ради Товариства № 61 від 25.02.2019 року.</p> <p>Про проведення річних Загальних зборів акціонерів СК "Еталон" (далі - Збори) та затвердження порядку денного Зборів. Призначення реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів СК "Еталон". Встановлення порядку голосування на річних Загальних зборах акціонерів СК "Еталон" та затвердження форми бюлетенів для голосування. Затвердження тексту інформаційного повідомлення акціонерів та визначення дати складення переліку акціонерів для організації їх персонального повідомлення про річні Загальні Збори акціонерів СК "Еталон". Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів СК "Еталон". Встановлення порядку обрання голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів СК "Еталон".</p>
--	---

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

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Паламарчук Людмила Володимирівна
З питань призначень		X	-
З винагород		X	-
Інше (зазначити)	-		-

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	Комітет з питань аудиту проводив засідання для визначення переможця конкурсу щодо обрання аудитора
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів</b>	Не оцінювали

зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	
--	--

#### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Не оцінювали
-------------------------------	--------------

#### 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	

#### 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)	-	

#### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління	Управління поточною діяльністю Товариства, організація роботи Правління, представництво без довіреності від імені Товариства, відповідно до рішень Правління, вчинення правочинів від імені

	Товариства
Заступник голови правління з фінансових питань	Управління фінансовим управлінням та бухгалтерією
Член правління	Управління юридичним управлінням, участь в роботі Правління та колегіального виконавчого органу

<b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	Протягом звітного періоду проведено ряд засідань Правління ПрАТ "СК "Еталон" . Всі прийняті на них рішення стосуються регулювання операційної діяльності Товариства. Рішеннями вносені зміни в методологію організації структури продажів та продуктивний ряд товариства
--	---

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Не оцінювалась
---	----------------

#### Примітки

-

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

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 страховика, 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:

- о ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- о ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- о ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- о 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 справедливую 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.

За результатами 2019 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2019 рік викладено в:

- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2019р.;
- Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019р.

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

**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	так	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 додаткову емісію 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) так**

**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 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 інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	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 проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	
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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		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	СП ІНВЕСТМЕНТС, ЛЛС, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, 83001,	2018-0008279	100

	США, ШТАТ ВАЙОМІНГ, МІСТО ДЖЕКсон, БРОДВЕЙ АВЕНЮ, 610, АПАРТАМЕНТИ 201		
2	СП КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ, ЛЛС, США, ВАЙОМІНГ, ЩО ВОЛОДІЄ 100% СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ЗА ЗАКОНОДАВСТВОМ США, СП ІНВЕСТМЕНТС, ЛЛС, США, ВАЙОМІНГ, 2018-000827917)	2016-0007294	100
3	ГРОМАДЯНИН США НІКОЛАС ЕНТОНІ ПІАЦЦА, 01033, М. КИЇВ, ВУЛ. ПАНЬКІВСЬКА, Б. 8, (Є ВЛАСНИКОМ СП КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ, ЛЛС, США, ВАЙОМІНГ, 2016-000729479	відсутні	100

**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	31.12.2019
Опис		-	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Згідно Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, Ревізійну комісію та Правління.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не передбачені.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Згідно Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, Ревізійну комісію та Правління

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо інформації про предмет перевірки, а також перевірка інформації Звіту керівництва (Звіту про корпоративне управління), наведеної відповідно до вимог пунктів 1-4 частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

На нашу думку, інформація, яка наведена у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕТАЛОН" за 2019 рік підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах на основі критеріїв пунктів 5-9 частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне**

### **регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Еталон" (далі по тексту - Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом. У 2019 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 31.12.2019 єдиним акціонером товариства є СП Інвестментс, ЛЛС, 2018-000827917 (США, Вайомінг)

"23" квітня 2019 р. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕТАЛОН" отримало від акціонера Товариства - 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, апартаменти 201) письмове повідомлення про набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, домінуючого контрольного пакета акцій. Згідно даного повідомлення: СП Інвестментс, ЛЛС (SP Investments, LLC) "22" квітня 2019 року шляхом укладення прямих договорів, придбала 77 000 000 шт., простих іменних акцій Товариства ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕТАЛОН", що становить 100 % від статутного капіталу Товариства. До укладання вищевказаних договорів Компанії СП Інвестментс, ЛЛС (SP Investments, LLC) та її афілійованим особам не належали акції Товариства. Протягом останніх 12 місяців, що передують даті набуття контрольного пакету акцій Товариства (не включаючи дату набуття) Компанія СП Інвестментс, ЛЛС (SP Investments, LLC) та її афілійовані особи не придбавали прямо або опосередковано акції Товариства.

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

Протягом 2019 року відбулись наступні зміни у складі Наглядової ради товариства:

Рішенням єдиного акціонера № 2 (в порядку ст. 49 ЗУ "Про акціонерні товариства") від 09.08.2019 року:

- припинено повноваження Павліш Ірини Миронівни на посаді Голови Наглядової Ради;
- припинено повноваження Пробко Іллі Борисовича на посаді члена Наглядової Ради;
- припинено повноваження Бучма Ірини Василівни на посаді члена Наглядової Ради;
- призначено на посаду Голови Наглядової Ради Ніколаса Ентоні Піацца. (Строк на який призначено: 3 роки. Освіта вища. Не має непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності (посадові злочини). Місце роботи протягом останніх п'яти років: SP Advisors, LLC. Посада:

Генеральний директор.)

10.01.2019 року Рішенням Наглядової Ради № 58 товариства створено Аудиторський Комітет Наглядової Ради.

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

Склад виконавчого органу станом на 31.12.2019 року:

Голова Правління Кравченко Олег Олександрович

Заступник Голови Правління з фінансових питань Осінська Юлія Анатоліївна

Член Правління Ложкін Дмитро Юрійович

Протягом 2019 року змін у складі виконавчого органу не було.

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.

Рішення (постанова) від 18.09.2019 р. № 882/1529/13-3/17-ФМ, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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

Розмір винагороди членів Наглядової ради, членів Правління та Голови Правління за 2019 рік склав 270 027,03 грн.

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

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2019 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 2019 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 2019 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 використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

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

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 "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "МІЛА-АУДИТ"

Код за ЄДРПОУ: 23504528

Поштова адреса: 04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, 10-А, корпус 2, кв. 43 .

Телефони: (044) 537-76-52.

Електронна адреса: af.milafudit@gmail.com.

Дані Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1037, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 23 лютого 2001 року, чинне до 28.01.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0062 від 05.09.2013 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 05.09.2013 р. № 3081, чинне до 28.01.2021 р.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:  
загальний стаж аудиторської діяльності:

19 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги  
такому страховику:

1 рік.

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

протягом року

аудиторські послуги не надавались

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:

2014 рік - ТОВ "АУДИТ КОНСАЛТИНГ ГРУП";

2015 рік - ТОВ АФ "ДОБСОН КОНСАЛТИНГ";

2016 рік - ТОВ "БЕНТАМС АУДИТ";

2017 рік - ТОВ "МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ"

2018 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 2019 року до Товариства надійшло - 38 скарг, які були розглянуті у строки та в порядку, встановленому чинним законодавством. Задоволено 21% відсоток скарг. Решта визнані регулятором необґрунтованими.

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

Протягом 2019 року до Товариства було заявлено 72 позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг, по 43 з яких, станом на 31.12.2019 р., прийнято судові рішення. 42 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