

**Звіт про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (код 20080515)
за 2019 рік**

1. Мета провадження діяльності страховика.

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (далі по тексту - Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом. У 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

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 № 57 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.

ротация 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

Головний бухгалтер

Паламарчук Л. В.

