

**Звіт про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (код 20080515) за 2023 рік**

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 2023 році Товариство здійснювало страхування юридичних і фізичних осіб. Товариство здійснює свою діяльність на всій території України, окрім окупованих територій.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Принципи корпоративного управління Товариства розміщено на власному сайті Товариства www.etalon.ua

Товариство та його посадові особи дотримуються Принципів корпоративного управління.

Протягом звітного року порушень та/або відхилень Товариством від Принципів корпоративного управління не відбувалось. Товариство застосовувало всі положення кодексу корпоративного управління.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

24 березня 2023 року ПрАТ «СК «Еталон» отримало від п. Н.Е. Піацца письмове повідомлення про набуття домінуючого контрольного пакета акцій. Згідно даного повідомлення Ніколас Ентоні Піацца 23 березня 2023 року придбав у СП Інвестментс, ЛІС 76 991 500 шт. простих іменних акцій ПрАТ «СК «Еталон», що становить 99,988961 % від статутного капіталу Товариства.

Акціонери ПрАТ «СК «Еталон» станом на 31 грудня 2023 року:

- Ніколас Ентоні Піацца (Nicholas Anthony Piazza), ПІН 2825325175, країна громадянства: Сполучені штати Америки, місце реєстрації: Україна, 01033, м. Київ, вул. Яна Василя, 2, кв. 13. Розмір частки засновника (учасника): 76 991 500,00 грн. (99,988961 %).

- Яременко Олександр Васильович, ПІН 2823715518, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 13, кв. 66. Розмір частки засновника (учасника): 4 000,00 грн. (0,005194% статутного капіталу).

- Піацца Юлія Сергіївна, ПІН 3218918946, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 02222, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, 46, кв. 21. Розмір частки засновника (учасника): 4 500,00 грн. (0,005844% статутного капіталу).

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 29.12.2023 року за № 21/2423-рк підтверджено відповідність структури власності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» вимогам щодо прозорості.

4. Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Голова Наглядової Ради Голова Наглядової Ради Ніколас Ентоні Піацца (призначено рішенням єдиного акціонера № 2 (в порядку ст. 49 ЗУ «Про акціонерні товариства») від 09.08.2019 року строком на 3 роки. (повноваження продовжено в 2022 р.).

Протягом 2023 року змін у складі Наглядової ради Товариства не відбувалось.

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

Склад виконавчого органу станом на 31.12.2023 року:

Голова Правління Кравченко Олег Олександрович

Заступник Голови Правління з фінансових питань Осінська Юлія Анатоліївна

Член Правління Ложкін Дмитро Юрійович.

Протягом 2023 року змін у складі виконавчого органу Товариства не відбувалось.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил не виявлено.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Протягом 2023 року заходи впливу не застосовувались.

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

Розмір винагороди членів Наглядової ради, членів Правління та Голови Правління за 2023 рік склав 964,62 тис. грн.

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

Відповідно до Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України " від 24.02.2022 року № 2102-ІХ, в країні запроваджено воєнний стан.

У найближчий час Товариство буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Товариство не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Товариство впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Товариства. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Товариства успішно здійснювати виробничу діяльність.

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.

Рішенням Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» № 85 від 20 грудня 2023 року призначено ключових осіб Товариства:

- на посаду начальника відділу управління ризиками – Головного ризик-менеджера призначено Сидорчука Богдана Володимировича;

- на посаду начальника відділу комплаєнсу - Головного комплаєнс менеджера призначено Лозовського Олександра Георгійовича.

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 2023 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 2023 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 2023 року здійснювались операції за участю пов'язаних сторін, а саме: розрахунки з контрагентами по операціях страхування, з нарахування та виплат заробітної плати Членам Правління та Голові Правління.

15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.
При складанні аудиторського 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 «ЕЙЧ ЕЛ БІ ІЮКРЕЙН»
Код за ЄДРПОУ: 23731031
Поштова адреса: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, буд.11/11, офіс 3.
Телефони: +38 044 291 30 10.

Електронна адреса: office@hnb.com.ua.
ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ІЮКРЕЙН» (далі – Учасник) включено Аудиторською палатою України до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в тому числі в розділі 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємства, що становлять суспільний інтерес» аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємства, що становлять суспільний інтерес». Реєстраційний номер аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0283.

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

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:
3 рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року:
протягом 2023 року інші аудиторські послуги не надавалися

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:
2018 рік - ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»
2019 рік - ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ»
2020 рік - ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ІЮКРЕЙН»
2021 рік - ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ІЮКРЕЙН»
2022 рік - ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ІЮКРЕЙН»

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 2023 року до Товариства надійшло – 72 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 2023 року до Товариства було заявлено 354 позовів до суду, та по 254 прийнято рішення, з яких, 254 судових рішення виконано, 16 - відмовлено позивачу в задоволенні позовних вимог.

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  О.О. Кравченко
Головний бухгалтер Л.В. Паламарчук