

**Звіт про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» (код 20080515)
за 2020 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 2020 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 31.12.2020 єдиним акціонером товариства є СП Інвестментс, ЛЛС, 2018-000827917 (юридична що створена та діє за законодавством штату Вайомінг, реєстраційний номер 2018-000827917, адреса реєстрації: 83001, штат Вайомінг м. Джексон, Бродвей авеню 610, апартаменти 201)

Протягом 2020 року зміни складу акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон» не відбувалосьь.

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

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

Протягом 2020 року змін у складі Наглядової ради Товариства не відбувалосьь.

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

Склад виконавчого органу станом на 31.12.2020 року:

Голова Правління Кравченко Олег Олександрович

Заступник Голови Правління з фінансових питань Осінська Юлія Анатоліївна

Член Правління Ложкін Дмитро Юрійович

Протягом 2020 року змін у складі виконавчого органу Товариства не відбувалосьь.

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.

Заходи впливу відсутні.

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

Розмір винагороди членів Наглядової ради, членів Правління та Голови Правління за 2020 рік склав 373 858,20 грн.

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

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2020 року відсутні.

На початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я („ВООЗ”) у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивалась, COVID-19 істотно вплинув на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Компанія зіштовхнулася з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

10. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

У Товаристві діє система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність складена згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Службою внутрішнього аудиту протягом року порушень законодавчих норм та внутрішніх положень Товариства не виявлено.

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом 2020 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 2020 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 2020 року здійснювалися операції за участю пов'язаних сторін, а саме: розрахунки з контрагентами по операціях страхування, з нарахування та виплат заробітної плати Членам Правління та Голові Правління.

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

При складанні аудиторський висновку 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 ЮКРЕЙН»

Код за ЄДРПОУ: 23731031

Поштова адреса: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, буд.11/11, офіс 3.

Телефони: +38 044 291 30 10.

Електронна адреса: office@hlb.com.ua.

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» (далі – Учасник) включено Аудиторською палатою України до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в тому числі в розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та Розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємства, що становлять суспільний інтерес». Реєстраційний номер аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0283.

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

24 роки

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:

1 рік.

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

протягом 2020 року вищезазначеною аудиторською компанією інші 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:

2015 рік - ТОВ АФ «ДОБСОН КОНСАЛТИНГ»;

2016 рік - ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»;

2017 рік – ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

2018 рік - ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

2019 рік - ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-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 2020 року до Товариства надійшло – 23 скарг, які були розглянуті у строки та в порядку, встановленому чинним законодавством. Задоволено 13% відсоток скарг. Решта визнані регулятором необгрунтованими.

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

Протягом 2020 року до Товариства було заявлено 180 позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг, по 122 з яких, станом на 31.12.2020 р., прийнято судові рішення. 108 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

О.О.Кравченко

Головний бухгалтер

Л.В.Паламарчук