

ЗВІТ
про корпоративне управління
Акціонерного товариства «Страхова компанія «Поінт»
за 2019 рік

1. Мета провадження діяльності страховика.

Основною діяльністю АТ «СК «Поінт» (надалі- Компанія) є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, розміщення страхових резервів, перестраховування, накопичення ресурсів, страхове посередництво. Діяльність проводиться з метою отримання прибутку.

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

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління», Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство дотримується запроваджений Кодекс корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для громадськості на сайті компанії: <http://www.sk-point.com>.

3. Власники істотної участі (10% і більше) в Компанії, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за 2019 рік.

Власники істотної участі (10% і більше) станом на 31.12.2019 р.:

Найменування Акціонера	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість акцій (грн.)	% від загальної кількості голосів Акціонерів
Товариство з обмеженою відповідальністю ЛЕГАСІ ІНТЕРТРЕЙД місцезнаходження Беліз, місто Беліз, перехрестя вулиць ЕА та Хатсон, буд. Блейк, перший поверх, офіс 102, реєстраційний номер 90,815.	392	3 920 000, 00	40,00000%
Товариство з обмеженою відповідальністю ДЖОІНТ СЕНЧЕРІ місцезнаходження Беліз, місто Беліз, перехрестя вулиць ЕА та Хатсон, буд. Блейк, перший поверх, офіс 102, реєстраційний номер 90,814.	392	3 920 000, 00	40,00000%

Власники істотної участі Компанії відповідають вимогам законодавством.

Склад власників істотної участі за рік не змінювався.

Протягом 2019 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів.

Емісійного доходу Компанія не отримувала.

Викуп акцій власної емісії не проводився.

4. Інформація про склад Наглядової ради Компанії та його зміну за 2019 рік, у тому числі утворені нею комітети

Загальними зборами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОІНТ» (Протокол від 30.04.2019) були прийняті рішення:
Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства, а саме:
Голови Наглядової ради – Армаза Тавадзе
Члена Наглядової ради – Лаши Ніколадзе
Члена Наглядової ради – Гіоргія Ломідзе
Члена Наглядової ради - Коба Бобохідзе
Члена Наглядової ради - Едвард Вахтангішвілі
Затвердити кількісний склад Наглядової ради Товариства у кількості 5 осіб у складі:
Коба Бобохідзе, представник акціонера - LEGACY INTERTRADE LTD., якому належить 392 (триста дев'яносто дві) штуки простих іменних акцій Товариства
Леван Джишкаріані, представник акціонера - LEGACY INTERTRADE LTD., якому належить 392 (триста дев'яносто дві) штуки простих іменних акцій Товариства
Армаз Тавадзе, представник акціонера - LEGACY INTERTRADE LTD., якому належить 392 (триста дев'яносто дві) штуки простих іменних акцій Товариства
Бесік Натенадзе, представник акціонера - LEGACY INTERTRADE LTD., якому належить 392 (триста дев'яносто дві) штуки простих іменних акцій Товариства
Валеріан Путкарадзе, представник акціонера - LEGACY INTERTRADE LTD., якому належить 392 (триста дев'яносто дві) штуки простих іменних акцій Товариства
Комітети Наглядової Ради не створювались.

5. Інформація про склад виконавчого органу Компанії та його зміну за 2019 рік

Виконавчим органом є Правління Компанії
Склад Правління на протязі року не змінювався.

4. Інформація про факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Компанії внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Компанії або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні.

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

Протягом року заходи впливу не застосовувались органами державної влади до страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу.

8. Інформація про розмір винагороди за 2019 рік членів Наглядової ради та Виконавчого органу Компанії

Члени наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.
Розмір заробітної плати Правління Товариства за 2019 р. становить:
Бежашвілі Л.Д. – 500 760,00 грн.

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

Протягом року були відсутні значні фактори ризику, що впливали на діяльність Страховика

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

В Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає Стратегію управління ризиками та Реалізацію управління ризиками. Стратегія управління ризиками викладена в документі «Стратегія управління ризиками ПАТ «СК»ПОІНТ» від 25.06.2014 р. Реалізація

управління ризиками регламентується наказом від 25.06.2014 р. Основні функції працівника відповідального за оцінку ризиків: виявлення, визначення, оцінка ризику; збір інформації для оцінки ризику; надання рекомендації правлінню, щодо врегулювання ризиків та інше.

Управління ризиками відіграє значну роль у діяльності Компанії. Загальна програма управління ризиками Компанії зосереджена на непередбачуваності фінансових ринків і пошуку способів для мінімізації потенційних негативних впливів на фінансові показники діяльності Компанії.

Страховий ризик

Страховий ризик - основний ризик, якому піддається Компанія та який пов'язаний з вірогідністю настання страхового випадку та невизначеністю суми відповідного відшкодування. За суттю страхового контракту цей ризик є випадковим та внаслідок цього непередбаченим.

Ризик полягає в тому, що фактичні страхові виплати за страховими випадками можуть перевищити поточну вартість страхових зобов'язань. Це може статись внаслідок того, що частість або розмір виплат будуть вище, ніж оцінювальні дані. Страхові випадки мають випадковий характер і фактична кількість і сума виплат будуть завжди відрізнятись від даних, передбачених страховими моделями.

Компанія управляє ризиком через застосування страхової стратегії, укладання угод про перестраховування.

Ринковий ризик

Ринковий ризик представляє собою ризик знецінення фінансових інструментів Компанії внаслідок зміни ринкової кон'юнктури.

Компанія встановлює ліміти щодо максимального рівня прийнятого ризику по відношенню до конкретного інструменту або групи інструментів і контролює їх дотримання відповідно до вимог чинного законодавства.

Кредитний ризик

Компанія приймає ризик того, що за певних умов, контрагент не зможе повністю або частково розрахуватися за своїми зобов'язаннями у встановлені терміни.

Компанія управляє кредитним ризиком шляхом оцінки фінансового положення та кредитної історії дебіторів. Для мінімізації ризиків виникнення сумнівної дебіторської заборгованості Компанія формує резерв під сумнівну дебіторську заборгованість.

Ризик від зміни процентних ставок

Цей ризик виражається через негативний вплив на фінансовий стан Компанії змін процентних ставок, а саме, зниження доходів, отриманих від інвестицій в інструменти, на які нараховуються відсотки. Компанія бере на себе ризик, пов'язаних з коливаннями ринкових процентних ставок, що впливають на фінансове положення і рух грошових коштів.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає, в основному, по грошових коштах, виражених в іноземній валюті, розміщених на депозитних рахунках в банках.

Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи відкриту позицію відповідно до рекомендацій керівництва.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності контролюється керівництвом за рахунок формування резервів у вигляді грошових коштів на рахунках Компанії та короткострокових депозитів.

Управління капіталом

Метою Компанії при управлінні капіталом є: виконання мінімальних вимог до розміру капіталу, встановлених законодавством України. Компанія зобов'язана підтримувати мінімальну суму капіталу, необхідну для ведення бізнесу. Мінімумально необхідний рівень капіталу розраховується на основі передбачених законодавством бухгалтерських записів, і повинен підтримуватись протягом року;- забезпечення здатності Компанії здійснювати діяльність відповідно до концепції безперервності; забезпечення відповідного прибутку акціонерам.

11. Інформація про результати функціонування протягом 2019 року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Згідно штатного розпису в Компанії передбачено посаду Внутрішній аудитор.

Внутрішній аудитор займався наглядом за поточною діяльністю Компанії; контролем за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, аналізом інформації про діяльність Компанії, виконував інші передбачені законами та внутрішніми положеннями функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Компанії.

12 Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір.

Позачерговими загальними зборами акціонерів 26 грудня 2019 року було прийняте рішення провести оцінку фінансових інвестицій, що обліковуються на балансі підприємства, для визначення справедливої вартості. Суму збитку від уцінки фінансових інвестицій, що становить 62 348 тис.грн. частково покрити за рахунок резервного капіталу Компанії у розмірі 54 643 тис.грн.

13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує установлений у статуті розмір, не було

14 Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2019 року.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання протягом року не проводились.

15 Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський звіт складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора". Комісія підготувала для використання в роботі учасниками ринку цінних паперів Довідку щодо підготовки Приміток до фінансової звітності, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності, що враховано при складанні звітності.

16 Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року. Не призначався.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

стаж аудиторської діяльності з 2001 року.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику;

надає послуги Товариству другий рік.

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

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 зафіксовано.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік
1.	ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ»	2019
2.	ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ»	2018
3.	ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»	2017
4.	ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»	2016
5.	ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»	2015

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.

Стягнень до ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» не було

18 Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

скарги, що надходять до товариства розглядаються у строки та в порядку, встановлених законодавством;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Бежашвілі Леван Джумберович;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили;

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

19 Корпоративне управління у фінансовій установі, 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.

Корпоративне управління у АТ «СК «ПОІНТ» – це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Товариства з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування. Корпоративне управління зосереджене на створенні системи важелів і противаг, які забезпечують узгодження інтересів акціонерів Товариства, його керівництва, страхувальників та інших зацікавлених осіб. У АТ «СК «ПОІНТ» корпоративне управління здійснюється відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах

Цивільного і Господарського кодексів, законах “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про страхування”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери і фондовий ринок”, на нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуті Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Правління.

Керівник _____
(підпис)

Л.Д.Бежашвілі _____
(ініціали, прізвище)

М. П.