

## ЗВІТ про корпоративне управління

### Акціонерного товариства «Страхова компанія «Поїнт» за 2021 рік

**1. Мета провадження діяльності страховика.** Основною діяльністю АТ «СК «Поїнт» (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, перестраховання, 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», Компанією було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Компанія дотримується запровадженому Кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог.

**3. Власники істотної участі (10% і більше) в Компанії, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за 2021 рік.**

На 31 грудня 2021 р. і 2020 р. учасниками Товариства були:

#### Частка володіння/прав голосу Товариства, %

Акціонери	Країна	31.12.2021	31.12.2020
Товариство з обмеженою відповідальністю «ДЖОІНТ СЕНЧЕРІ»	Беліз		40
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЕГАСІ ІНТЕРТРЕЙД»	Беліз		28,37
Тавадзе Армаз	Грузія	30	31,63
ТОВ «СС ЛОУН»	Україна	59,08	
Ткешелашвілі Давид	Грузія	5	
Кезерашвілі Давид	Ізраїль	5,92	
		100	100

Кінцевими бенефіціарами Компанії є:

Раті Тчелідзе, Кіпр

Тавадзе Армаз, Грузія

**4. Інформація про склад Наглядової ради Компанії та його зміну за 2021 рік, у тому числі утворені нею комітети.** Рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «СК «ПОІНТ» від 30.04.2021 року було змінено склад наглядової ради АТ «СК «ПОІНТ», а саме:

Припинено достроково повноваження членів Наглядової ради Компанії, а саме:  
Левана Джишкаріані, Коби Бобохідзе, Бесіка Натенадзе  
Та обрано нових членів Наглядової ради: Беджуашвілі Бідзіна – Голова наглядової ради,  
Клевакіна Наталія Валентинівна – член наглядової ради, Водолазський Сергій Сергійович  
– член наглядової ради.

Станом на 31.12.2021р склад наглядової ради наступний:

Беджуашвілі Бідзіна – Голова наглядової ради

Члени наглядової ради: Клевакіна Наталія Валентинівна, Водолазський Сергій Сергійович,  
Валеріан Путкарадзе, Армаз Тавадзе

## **5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік.**

Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства в межах компетенції і прав, визначених у Статуті.

Склад виконавчого органу Товариства протягом 2021 року зазнав змін, а саме:

Згідно рішення Наглядової Ради №1 від 09.04.2021 року припинено повноваження Голови Правління Бежашвілі Левана Джумберовича з 09 квітня 2021 року (останній робочий день) та призначено на посаду Голови правління Гаврилицю Дар'ю Миколаївну з 10 квітня 2021 року.

Згідно рішення Наглядової Ради від 07.07.2021 року припинено повноваження Голови Правління Гаврилиці Дар'ї Миколаївни з 07 липня 2021 року (останній робочий день) та призначено на посаду Голови правління Коріненка Олександра Павловича з 08 липня 2021 року строком на 1 рік.

Члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам

**6. 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 були застосовані наступні заходи впливу до Компанії:

Відповідно до акту про правопорушення Національного банку України від 31.05.2021р. №В/21-0009/42628 було застосовано захід впливу у вигляді штрафної санкції в розмірі 2550,00 грн. Штрафна санкція була сплачена Товариством в строк та в повному обсязі.

Відповідно до Акту камеральної перевірки ГУ ДПМ У Київській області №18608/10-36-04-08/32670627 від 05.11.2021р. щодо повноти та своєчасності сплати земельного податку, було застосовано захід впливу у вигляді штрафної санкції у розмірі 0,70 грн. Штрафна санкція була сплачена Товариством в строк та в повному обсязі.

До членів наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувалися.

**8. Інформація про розмір винагороди за 2021 рік членів Наглядової ради та Виконавчого органу Компанії.** Члени наглядової ради виконують свої обов'язки на

безоплатній основі. Розмір заробітної плати Правління Товариства за 2021 р. становить 872 тис 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 Компанії запроваджена система управління ризиками, що включає Стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Призначено особу відповідальну за проведення управління ризиками. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою Радою.

**11. Інформація про результати функціонування протягом 2021 року системи внутрішнього аудиту (контролю).** На виконання вимог ст.15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в Компанії призначена окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю) – аудитор внутрішній.

Аудитор внутрішній діє на підставі посадової інструкції та Положення про внутрішній аудит, які було актуалізовано та затверджено Протоколом засідання Наглядової Ради Компанії 01.06.2021р. У звітному періоді змінився внутрішній аудитор.

Аудитор внутрішній подпорядкован вищому органу управління Компанії - загальним зборам акціонерів та не залежить від інших підрозділів Компанії (не підпорядковується таким підрозділам).

Аудитор внутрішній на постійній основі здійснює нагляд за поточною діяльністю фінансової установи, дотриманням Компанією законодавчих та нормативних актів, що допомагає Компанії досягти встановлених цілей.

**12. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір.** В жовтні 2021 року Компанія продала земельні ділянки на загальну суму 35046 тис грн, та інвестувала кошти в Облігації внутрішньої державної позики на суму 32901 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.** Оцінка активів, в результаті купівлі-продажу, не проводилася.

**14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2021 року.** В період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. Компанія надавала послуги зі страхування пов'язаним особам на загальну вартість 369 тис. грн.

**15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.** Аудиторський висновок за 2021 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

**16. Вкажіть інформацію 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).**

ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»

Код ЄДРПОУ 36694398

01015, м. Київ, вул. Редутна, 8

**17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Кроу Ерфольг Україна» – 12 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - 1 рік.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року - Інші послуги не надавалися

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – Відсутні;

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

1. ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» в 2021 році, аудит за 2020 рік
2. ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» в 2020 році, аудит за 2019 рік
3. ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» в 2019 році, аудит за 2018 рік
4. ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ» в 2018 році, аудит за 2017 рік
5. ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ» в 2017 році, аудит за 2016 рік.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - Аудиторською палатою України до аудитора стягнень не застосовувалось. Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком та виявлена органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлено

**18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.** В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважений розглядати скарги Голова правління Коріненко Олександр Павлович. Скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили. 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 АТ «СК «ПОІНТ» спрямоване на управління діяльністю Компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. З урахуванням положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Принципів корпоративного управління

України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571; Положень, внутрішніх документів Компанії та інших документів (внутрішніх положень та інструкцій).

Голова правління \_\_\_\_\_ **О.П. Коріненко**