

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПКА» за 2022 рік

1. Мета провадження діяльності страховика. Основною діяльністю АТ «СК «ОПКА» (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 запровадженого 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 2022 рік.

На 31 грудня 2021 р. і 2022 р. учасниками Компанії були:

Частка володіння/прав голосу Компанії, %

Акціонери	Країна	31.12.2022	31.12.2021
Тавадзе Армаз	Грузія	15	30
ТОВ «СС ЛОУН»	Україна	74,08	59,08
Ткешелашвілі Давид	Грузія	5	5
Кезерашвілі Давид	Ізраїль	5,92	5,92
		100	100

Кінцевим бенефіціарним власником Компанії станом на 31.12.2022 є:

Раті Тчелідзе, Грузія

4. Інформація про склад Наглядової Ради Компанії та його зміну за 2022 рік, у тому числі утворені нею комітети. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «ОПКА» від 27.12.2022 року, що проводились дистанційно (протокол від 04.01.2023 року) було змінено склад Наглядової Ради АТ «СК «ОПКА», а саме:

Припинено повноваження членів Наглядової Ради Компанії, а саме:

Клевакіної Наталії Валентинівни, Беджуашвілі Бідзіни, Водолазського Сергія Сергійовича, Тавадзе Армаза, Путкарадзе Валеріана.

Та обрано нових членів Наглядової Ради: Клевакіну Наталію Валентинівну – представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН», Водолазського Сергія Сергійовича - представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН», Дуднік Марину Володимирівну - представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН», Трасковецьку Юлію Віталіївну - представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН», Базалійського Олега Васильовича - представника акціонера Компанії, юридичної особи ТОВ «СС ЛОУН».

Наглядовою Радою АТ «СК «ОПКА» 05 січня 2023 року Головою Наглядової Ради було

обрано Клевакіну Наталію Валентинівну.

Станом на 31.12.2022р. склад Наглядової Ради наступний:

Клевакіна Наталія Валентинівна, Водолазський Сергій Сергійович, Дуднік Марина Володимирівна, Трасковецька Юлія Віталіївна, Базалійський Олег Васильович.

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

Правління є виконавчим органом Компанії, який здійснює керівництво поточною діяльністю Компанії в межах повноважень, визначених у Статуті.

Склад виконавчого органу Компанії протягом 2022 року зазнав змін, а саме:

Рішенням Наглядової Ради від 04.07.2022р. було переобрано Коріненка Олександра Павловича на новий строк на посаду Голови Правління АТ «СК «ОПКА» з 08 липня 2022 року строком на один рік, а саме до 08 липня 2023 року.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України рішенням № 21/1152-рк від 09.09.2022 року погодив Коріненка Олександра Павловича на посаду Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПКА».

Рішенням Наглядової Ради від 10.10.2022р. було затверджено склад Правління Компанії у кількості 3 (три) особи, та обрано членами Правління Компанії директора правового напрямку Сухорукову Світлану Анатоліївну та головного бухгалтера Шевчук Антоніну Анатоліївну строком на один рік.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України рішенням № 21/1719-рк від 19.12.2022 року погодив Шевчук Антоніну Анатоліївну на посаду члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПКА» та рішенням № 21/1720-рк від 19.12.2022 року погодив Сухорукову Світлану Анатоліївну на посаду члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОПКА».

Члени Правління Компанії 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 2022 року заходи впливу до Компанії не застосовувались.

До членів Наглядової Ради та виконавчого органу протягом 2022 року заходи впливу не застосовувались.

8. Інформація про розмір винагороди за 2022 рік членів Наглядової Ради та Виконавчого органу Компанії. Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. Розмір заробітної плати Правління Компанії за 2022 р. становить 1 180 тис грн.

9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах. В країні введено воєнний стан. Війна, що триває, призвела до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з конвертації валюти та платежів за кордоном та загального суттєвого порушення господарської діяльності в Україні.

АТ "СК "ОПКА" у звітному році здійснювало комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: ризику ліквідності; відсоткового ризику; ринкового ризику; кредитного ризику.

Враховуючи встановлені обмеження АТ "СК "ОПКА" у своїй діяльності не наражається на кредитний ризик та, відповідно, не здійснює його оцінку через нульовий апетит до цього виду ризиків. Щодо опису невизначеностей, то на діяльність АТ "СК "ОПКА" може мати вплив прийняття законів та підзаконних нормативно-правових актів, які змінюють умови здійснення діяльності АТ "СК "ОПКА".

Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив воєнного стану, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів. Кінцевий вплив воєнних дій буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, кінцевого географічного поширення воєнної агресії, тривалості проведення воєнних дій, термінів відновлення нормальних економічних та операційних умов.

На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов'язання перед контрагентами протягом 12 місяців та дозволить Компанії після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повній мірі.

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 2022 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.

Аудитор внутрішній подпорядковується Наглядовій Раді Компанії, звітує перед нею 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 своєчасно усувати недоліки та досягти встановлених цілей.

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

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 2022 року. В період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р. Компанія надавала послуги зі страхування пов'язаним особам на загальну вартість 1 746 тис. грн. Послуги надавались за ринковими цінами.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку. Аудиторський висновок за 2022 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» – 13 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - 2 роки.

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

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

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

1. ТОВ «Кроу Ерфольг Україна» в 2022 році, аудит за 2021 рік

2. ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» в 2021 році, аудит за 2020 рік

3. ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» в 2020 році, аудит за 2019 рік

4. ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ» в 2019 році, аудит за 2018 рік

5. ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ» в 2018 році, аудит за 2017 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 Компанією, 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 у 2022 році не надходили. Позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Компанія у 2022 році не отримувала.

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 «ОПКА» 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**