

№ \_\_\_\_\_  
На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»**  
**(ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС», код ЄДРПОУ 19350062)**  
**за 2019 рік**

1. **Мета провадження діяльності фінансової установи:**  
Страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, у тому числі у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових правочинів, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.
  
2. **Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:**  
Кодекс корпоративного управління ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» затверджений річними Загальними зборами акціонерів Товариства 20 квітня 2018 року, та є обов'язковим для виконання його акціонерами та працівниками Товариства.  
Система корпоративного управління ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» полягає у відносинах між інвесторами-власниками Товариства, його управлінським складом, а також заінтересованими особами для забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин.  
Принципами Кодексу корпоративного управління є:
  - Дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності;
  - Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Товариства;
  - Забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариством;
  - Забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації.
  - Запобігання конфліктам інтересів;
  - Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами;
  - Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.Відхилень від принципів та вимог Кодексу корпоративного управління в ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» протягом 2019 року відсутні.



**3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік:**

Станом на 01.01.2019 року:

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Частка %
Державне підприємство матеріально-технічного забезпечення залізничного транспорту України «УКРЗАЛІЗНИЧПОСТАЧ»	19014832	03049, м. Київ, пр.Повітрофлотський, буд. 11/15	19,039393%
Публічне акціонерне товариство «Українська залізниця»	40075815	03680, м. Київ, вул. Єжи Гедройця, 5	30,965249%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтер-Контакт»	19350056	01004, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16	20,122211%
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮВІД-2009»	36374287	61022, м. Харків, вул. Іванівська, 1	24,995821%

Станом на 18.04.2019р. (відповідно до отриманого від ПАТ «НДУ» реєстру акціонерів станом на 18.04.2019р.).

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Частка %
Публічне акціонерне товариство «Українська залізниця»	40075815	03680, м. Київ, вул. Єжи Гедройця, 5	50,004643%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтер-Контакт»	19350056	01004, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16	20,122211%
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮВІД-2009»	36374287	61022, м. Харків, вул. Іванівська, 1	24,995821%

Станом на 08.07.2019р. (відповідно до отриманого від ПАТ «НДУ» реєстру акціонерів станом на 09.07.2019р.).

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Частка %
Публічне акціонерне товариство «Українська залізниця»	40075815	03680, м. Київ, вул. Єжи Гедройця, 5	50,004643%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтер-Контакт»	19350056	01004, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16	20,122211%

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Кінцеві бенефіціарні власники ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»: Гончарова Валентина Ігорівна (громадянка України); Гончаров Олексій Володимирович (громадянин України); Черняк Євген Зельманович (громадянин України).



**4. Склад Наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:**

**Склад Наглядової Ради до 21 серпня 2019 року:**

Голова Наглядової ради – Черняк Євгеній Зельманович;  
Член Наглядової ради – Гончаров Олексій Володимирович;  
Член Наглядової ради – Горовий Олександр Васильович;  
Член Наглядової ради – Павлишинець Юрій Вікторович;  
Член Наглядової ради – Рязанцев Андрій Вікторович.

**Склад Наглядової Ради з 21 серпня 2019 року:**

Голова Наглядової ради - Селіванов Георгій Віталійович;  
Член Наглядової ради – Черняк Євген Зельманович;  
Член Наглядової ради – Гончаров Олексій Володимирович;  
Член Наглядової ради – Гаврилук Юрій Олегович;  
Член Наглядової ради – Жадік Роман Григорович.  
Протягом 2019 року комітети Наглядової ради не утворювались.

**5. Склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік:**

**Станом на 01.01.2019 року склад Виконавчого органу був наступним:**

Голова Правління (Генеральний директор) Бурлаєнко Сергій Вячеславович;  
Член Правління - Заступник Голови Правління (Генерального директора) Шпуталов Андрій Васильович;  
Член Правління - Заступник Голови Правління (Генерального директора) Савчук Вячеслав Леонідович;  
Член Правління - Радник Голови Правління (Генерального директора) з продажу страхових продуктів та розвитку мережі Совінський Стефан Михайлович.

**З 21.03.2019 р. по 30.03.2019 р. склад Виконавчого органу був наступним:**

Т.в.о. Голови Правління (Генерального директора) - Савчук Вячеслав Леонідович;  
Член Правління - Заступник Голови Правління (Генерального директора) Бурлаєнко Сергій Вячеславович;  
Член Правління - Заступник Голови Правління (Генерального директора) Шпуталов Андрій Васильович;  
Член Правління - Радник Голови Правління (Генерального директора) з продажу страхових продуктів та розвитку мережі Совінський Стефан Михайлович.

**З 01.04.2019 р. по 01.10.2019 р. склад Виконавчого органу був наступним:**

Т.в.о. Голови Правління (Генерального директора) - Савчук Вячеслав Леонідович;  
Член Правління - Заступник Голови Правління (Генерального директора) Бурлаєнко Сергій Вячеславович;  
Член Правління - начальника фінансово-аналітичного управління Мамиркіна Ольга Володимирівна;

**З 02.10.2019 року склад Виконавчого органу наступний:**

Голова правління - Савчук Вячеслав Леонідович;  
Член правління - Сибірцев Максим Володимирович;  
Член правління - Мокій Максим Анатолійович.

**6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг:**

Фактів порушення у 2019 році членами Наглядової ради та Виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг не встановлено.



7. **Заходи впливу, застосовані протягом 2019 року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її Наглядової ради та Виконавчого органу:**  
Невиконані заходи впливу, застосовані протягом 2019 року органами державної влади до страховика, у тому числі до членів Наглядової ради та Виконавчого органу відсутні.
8. **Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Виконавчого органу Страховика:**  
Загальний розмір винагороди членів Наглядової ради ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за 2019 рік склав: 87142,86 грн.  
Загальний розмір винагороди членів Правління ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за 2019 рік склав: 1158352,64 грн.
9. **Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:**  
Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» протягом року були відсутні.
10. **Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики:**  
На виконання вимог розпорядження Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04 лютого 2014 року №295 та з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства, Наказом Товариства №16/2 від 11 липня 2014 року було затверджено Стратегію управління ризиками ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС».  
Стратегією управління ризиками визначено порядок розрахунку сукупного ризику, який Товариство в цілому вважає для себе прийнятним в процесі своєї діяльності, досягненні своїх цілей, виконання своєї місії та реалізації стратегічного бачення.  
Ключові характеристики:  
Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.  
Основними принципами управління ризиками є: принцип усвідомлення прийняття ризиків, принцип безперервності, принцип мінімізації негативних наслідків, принцип зваженості, принцип економічності управління ризиками.  
Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.  
При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою кваліфікацією: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, ризик репутації, стратегічний ризик, операційний ризик, ризик учасника фінансової групи.
11. **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:**  
Внутрішній аудит (контроль) ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» виконується окремою посадовою особою, яка підпорядкована Наглядовій раді Товариства.  
За результатами діяльності у 2019 році особою, відповідальною особою за проведення внутрішнього аудиту (контролю) регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Товариства, надавалися висновки Наглядовій раді з питань поліпшення якості системи управління, а також проводився моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи.



12. **Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір або про їх відсутність:**  
Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, відсутні.
13. **Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуту страховика розмір:**  
Купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, у 2019 році не здійснювалась.
14. **Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року:**  
До операцій із пов'язаними особами протягом 2019 року належить сплата ТОВ «ІНТЕР-КОНТАКТ» орендної плати у розмірі 1019797,79 грн.
15. **Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку:**  
Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали.
16. **Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради страховика, призначеного протягом року:**  
Наглядовою Радою ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» (Протокол № 28/02/2019 від 28.02.2019р.) обрано зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (ЄДРПОУ 35531556). Адреса реєстрації: м. Київ, вул. В.Липинського,10, фактичне місцезнаходження: м. Київ, вул. М. Грушевського, буд. 28/2 оф.17. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм Свідоцтво № 4082 від 13.12.2007 р., термін дії продовжено до 27.07.2022 року. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Свідоцтво П 000197 від 04.09.2017 року, дійсне до 27.07.2022 року. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0769 видане рішенням АПУ від 29.03.2018 року №356/4.
17. **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:**
- **загальний стаж аудиторської діяльності:** Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (ЄДРПОУ 35531556) має загальний стаж аудиторської діяльності з 2007р.;
  - **перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:** інші аудиторські послуги не надавались;
  - **випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:** випадки виникнення конфліктів інтересів та /або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні;
  - **ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – протягом останніх 5 років:** ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» користувалось послугами наступних аудиторських компаній:  
2018 рік – ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»;  
2017 рік – ТОВ АК «Лисенко», ТОВ «АФ «РЕСПЕКТ»;  
2016 рік - ТОВ АФ «Консул»;  
2015 рік- ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»;  
2014 рік - ТОВ АФ «Консул».
  - **стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена**



аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: відсутні.

**18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг:**

У ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» наявний механізм розгляду скарг, який реалізується Комісією з розгляду скарг споживачів страхових послуг, склад якої затверджений Наказом Товариства № 19 від 29.03.2019р.

Скарги споживачів розглядаються компанією в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України.

**Стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):**

Протягом 2019 року ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» отримало 19 скарг з питань надання фінансових послуг, всі скарги задоволено.

Основні причини (характер) скарг страхувальників:

- незгода з розміром страхового відшкодування;
- незгода з відмовою у виплаті страхового відшкодування.

Усі скарги уважно розглянуті ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» та надано відповіді заявникам у відповідності до чинного законодавства України.

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

За період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. до ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» заявлено 22 позови на загальну суму 1 115 769,27 грн.

За результатами судового розгляду у задоволенні 3 позовів відмовлено, розгляд 5 справ триває, інші частково задоволені, задоволені в повному обсязі, з них сплачено за рішенням суду 14 справ.

**19. Інформація про корпоративне управління у страховика, 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 ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» – це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Товариства з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування. Корпоративне управління ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» 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 і сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуті Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Правління.

Голова Правління  
ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»

Савчук В.Л.

Головний бухгалтер  
ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»

Коптева Т.Є.

