

**ЗВІТ**  
**про корпоративне управління**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»**  
**(ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за 2018 рік)**  
(Код ЄДРПОУ 19350062)

1. **Мета провадження діяльності фінансової установи:**  
Страховання, перестраховання 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:**  
Принципи корпоративного управління ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» дотримані, розміщені на офіційному сайті ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»: [www.inter-policy.com](http://www.inter-policy.com)  
Відхилення 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:**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження
Державне підприємство матеріально-технічного забезпечення залізничного транспорту України «УКРЗАЛІЗНИЧПОСТАЧ»	19014832	03049, М. Київ, пр.. Повітрофлотський, буд. 11/15
Публічне акціонерне товариство «Українська залізниця»	40075815	03680, м. Київ, вул.. Тверська, 5
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтер-Контакт»	19350056	01004, м. Київ, вул.. Шота Руставелі, 16
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮВІД-2009»	36374287	61022, Харківська область, м. Харків, вул. Іванівська, 1

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.  
Склад власників істотної участі не змінювався протягом року.

4. **Склад Наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:**  
В 2018р. склад Наглядової ради наступний:  
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 протягом року не змінювався.  
Протягом 2018 року комітети Наглядової ради не утворювались.

5. **Склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік:**  
В 2018р. склад Виконавчого органу наступний:  
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.  
Протягом року склад Виконавчого органу не змінювався.
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 2018 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 2018 року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її Наглядової ради та Виконавчого органу:**  
Невиконані заходи впливу, застосовані протягом 2018 року органами державної влади до страховика, у тому числі до членів його 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 2018 рік склав: 110000,00 грн.  
Загальний розмір винагороди членів Правління ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за 2018 рік склав: 1187099,08 грн.
9. **Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:**  
Серед значних факторів ризиків, які впливали на діяльність ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» протягом року виділяються:
- висока конкуренція на ринку страхових послуг України;
  - девальвація гривні, яка призводить до збільшення розміру страхових відшкодувань (вартість ремонту транспортних засобів, відшкодування вартості медикаментів у складі страхової виплати з особистих видів страхування тощо);
  - економічна нестабільна ситуація в Україні, погіршення ситуації у банківському секторі, загальне зменшення платоспроможності юридичних та фізичних осіб.
10. **Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики:**  
В ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» створена 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.  
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.

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 2018 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 2018 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 2018 року належить сплата ТОВ «ІНТЕР-КОНТАКТ» орендної плати у розмірі 923560,71 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:**
  1. 07.03.2018р. на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 07/03/2018 від 07.03.2018р.) обрано зовнішнім аудитором Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Лисенко», код ЄДРПОУ 35796588, Місцезнаходження: м.Полтава, вул. Гоголя, 12, к.506). Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 4169, видане 26.06.2008 року № 191/3 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 31.05.2018 року до 31.05.2022 року. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0105, видане 13.02.2014 року, і продовжено розпорядженням Нацкомфінпослуг №1294 від 19.07.2018 року, термін дії до 31.05.2023 року. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 327/4 від 28.07.2016 р.
  2. 20.08.2018р. на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 20/08/2018 від 20.08.2018р.) обрано зовнішнім аудитором Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «РЕСПЕКТ» код ЄДРПОУ 20971605, місцезнаходження: 65026, м. Одеса, пров. Маяковського 1/10. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0135, видане 26.01.2001 року

№ 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України №313/3 від 30.07.2015 року до 30.07.2020 року. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0099 видане 30.01.2014 року №258, і продовжено розпорядженням Нацкомфінпослуг №2587 від 22.10.2015 року, термін дії до 30.07.2020 року. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 338/3 від 26.01.2017р.

**17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:**

1. загальний стаж аудиторської діяльності:

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Лисенко» (код ЄДРПОУ 35796588) має загальний стаж аудиторської діяльності з 2008р.

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

- не було інших послуг;
- консультаційні послуги не може надавати аудитор, який підтверджує фін звітність.

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні.

2. загальний стаж аудиторської діяльності:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «РЕСПЕКТ» (код ЄДРПОУ 20971605) має загальний стаж аудиторської діяльності з 1994р.

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

- не було інших послуг;
- консультаційні послуги не може надавати аудитор, який підтверджує фін звітність.

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні.

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

2017 рік – ТОВ АК «Лисенко»

2016 рік - ТОВ АФ «Консул»

2015 рік- ТОВ АКФ “Бізнес Партнери”

2014 рік - ТОВ АФ «Консул»

2013 рік - ТОВ АФ «Консул»

**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 Голови Правління (Генерального директора) № 9 від 21.04.2017 р.

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

Протягом 2018 року ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» отримало 22 скарги 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 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р. до ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» заявлено 14 позовів на загальну суму 664 456,13 грн.

За результатами судового розгляду у задоволенні 1 позову відмовлено, розгляд 8 справ триває, інші частково задоволені, задоволені в повному обсязі, з них оплачено за рішенням суду 2 справи.

**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  
(Генеральний директор)

М.П.

Головний бухгалтер



/  / Бурлаєнко С.В.

/  / Виговська Л.М.