

ЗВІТ
про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
за 2021 рік

На виконання вимог ст. 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС» (надалі – ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС», Товариство), повідомляє наступне:

1	Мета провадження діяльності фінансової установи.	Метою провадження діяльності ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових та особистих немайнових інтересів фізичних осіб та майнових інтересів юридичних осіб, здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством, ліцензіями на здійснення страхової діяльності та Статутом Товариства. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.
2	Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.	Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Кодексі корпоративного управління (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: <ul style="list-style-type: none">- 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

		<p>повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариством;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Відхилень від принципів та вимог Кодексу корпоративного управління в ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» протягом 2021 року відсутні.</p>
3	<p>Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.</p>	<p>Зміни в складі власників істотної участі за звітний період.</p> <p>В період з 01.01.2021 по 25.08.2021 року:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Акціонерне товариство «Українська залізниця» (Код за ЄДРПОУ 40075815), місцезнаходження: м. Київ, вул. Єжи Гедройця, 5, розмір частки - 50,004643%. 2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтер-Контакт» (Код за ЄДРПОУ 19350056), місцезнаходження: м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16, розмір частки - 20,122211%. <p>В період з 25.08.2021 по 16.09.2021 року:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Акціонерне товариство «Українська залізниця» (Код за ЄДРПОУ 40075815), місцезнаходження: м. Київ, вул. Єжи Гедройця, 5, розмір частки - 50,004643%. 2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтер-Контакт» (Код за ЄДРПОУ 19350056), місцезнаходження: м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16, розмір частки - 15,098158%. <p>Інформація про власників істотної участі станом на 31.12.2021 року:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Акціонерне товариство «Українська залізниця» (Код за ЄДРПОУ 40075815), місцезнаходження: м. Київ, вул. Єжи Гедройця, 5, розмір частки - 50,004643%. <p>Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.</p>
4	<p>Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.</p>	<p>Склад Наглядової ради в період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021р.</p> <p>Заступник голови Наглядової ради – Черняк Євген Зельманович;</p> <p>Член Наглядової ради – Гончаров Олексій Володимирович;</p> <p>Член Наглядової ради – Чмелевська Марина Олександрівна;</p>

		<p>Член Наглядової ради – Жадік Роман Григорович.</p> <p>Зміни в складі Наглядової ради в звітному періоді не відбувались.</p> <p>У звітному періоді комітети Наглядової ради не утворювались.</p>
5	<p>Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.</p>	<p>Виконавчим органом товариства є Правління, до складу якого входять:</p> <p>Голова правління - Савчук Вячеслав Леонідович;</p> <p>Член правління - Сибірцев Максим Володимирович;</p> <p>Член правління - Мокій Максим Анатолійович.</p> <p>У звітному періоді склад Правління не змінювався.</p>
6	<p>Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.</p>	<p>Фактів порушення у 2021 році членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг не встановлено.</p>
7	<p>Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.</p>	<p>Заходи впливу до Товариства, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, протягом 2021 року органами державної влади не застосовувались.</p>
8	<p>Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.</p>	<p>Розмір винагороди Членів Наглядової ради Товариства за 2021р. становив - 350400,00 грн.</p> <p>Розмір винагороди (заробітна плата) членів виконавчого органу Товариства (Правління) за 2021р. становив - 1323788,02 грн.</p>
9	<p>Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.</p>	<p>Основними ризиками є висока конкуренція на ринку аналогічних послуг, економічно нестабільна ситуація в країні, низький рівень страхової культури населення та низька платоспроможність фізичних та юридичних осіб.</p>
10	<p>Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.</p>	<p>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».</p> <p>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.</p> <p>Ключові характеристики:</p> <p>Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і</p>

		<p>мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.</p> <p>Основними принципами управління ризиками є: принцип усвідомлення прийняття ризиків, принцип безперервності, принцип мінімізації негативних наслідків, принцип зваженості, принцип економічності управління ризиками.</p> <p>Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.</p> <p>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.</p>
11	<p>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.</p>	<p>На виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства, створено відділ внутрішнього аудиту (контролю), який підпорядковується наглядовій раді Товариства.</p> <p>Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративних положень.</p> <p>Протягом 2021 року начальник відділу внутрішнього аудиту (контролю) здійснював нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, проводив вибіркові перевірки дотримання прийнятої економічної політики, внутрішніх положень, фінансової діяльності Товариства. За результатами перевірок склалися висновки, які надавалися наглядовій раді і правлінню Товариства, з пропозиціями щодо поліпшення фінансової та управлінської діяльності Товариства.</p> <p>Примітки до фінансової звітності складені відповідно до положень МСФЗ та є частиною фінансової звітності ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за 2021 рік, яка подається в терміни визначеним законодавством.</p>
12	<p>Факти відчуження протягом</p>	<p>У звітному періоді відсутні факти відчуження</p>

	року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір або про їх відсутність.	активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.
13	Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуту фінансової установи розмір.	У звітному періоді відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.
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 2021 року належить сплата ТОВ «ІНТЕР-КОНТАКТ» орендної плати у розмірі 1030994,12 грн.
15	Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку.	Враховані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, при складанні звітності та при проведенні аудиту щодо підтвердження річної фінансової світності та надання впевненості щодо річних звітних даних.
16	Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.	Зовнішнім аудитором ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» на 2021 рік призначено Товариство з обмеженою відповідальністю «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» (Код за ЄДРПОУ: 21994619).
17	Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; 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	Товариство з обмеженою відповідальністю «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ: 21994619), номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності загальний стаж аудиторської діяльності - №1988 дата включення до реєстру 18.12.2018 р. - загальний стаж аудиторської діяльності з 1994р.; - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: один рік. - перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: інші аудиторські послуги не надавалися; - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: випадки виникнення конфліктів інтересів та /або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні; - ротация аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» (в 2021р. за 2020р.); ТОВ АФ «ОЛЕСЯ» (в 2020р. за 2019р.); ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист» (в 2019р. за 2018р.); ТОВ АК «Лисенко» (в 2018р. за 2017р.);

	<p>регулювання фінансових послуг. ринків</p>	<p>ТОВ АФ «Консул» (в 2017р. за 2016р.); - 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.</p>
<p>18</p>	<p>Інформація про захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.</p>	<p>Наявність механізму розгляду скарг: В Товаристві наявний механізм розгляду скарг, який здійснюється Комісією з розгляду скарг споживачів страхових послуг, склад якої затверджений Наказом Голови Правління Товариства. Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: В період з 01.01.2021р. по 27.09.2021 р. до складу комісії входили: Голова Комісії: Голова Правління Савчук Вячеслав Леонідович; Члени комісії: Головний бухгалтер – Коптсва Тетяна Євгенівна ; Директор юридичного департаменту – Донченко Тетяна Ігорівна; Начальник фінансово-аналітичного управління Мамиркіна Ольга Володимирівна. В період з 28.09.2021р. по 31.12.2021р. склад комісії: Голова Комісії: Голова Правління Савчук Вячеслав Леонідович, у разі відсутності (відпустки, відраження, лікарняний) Член Правління Мокій Максим Анатолійович. Члени комісії: Директор юридичного департаменту Донченко Тетяна Ігорівна; Начальник управління врегулювання з особистого та медичного страхування Свенко Жанна Валентинівна; Директор управління врегулювання Шепітько Олексій Олександрович. Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): Скарги споживачів розглядаються в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України. За звітний період ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» отримало 13 скарг з питань надання фінансових послуг, всі скарги задоволено.</p>

		<p>Основні причини (характер) скарг страховальників:</p> <ul style="list-style-type: none"> - незгода з розміром страхового відшкодування; - незгода з відмовою у виплаті страхового відшкодування. <p>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 фінансовою установою та результати їх розгляду:</p> <p>За звітний період до ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» заявлено 16 позовів на загальну суму 1 025 041, 71 грн.</p> <p>За результатами судового розгляду у задоволенні 3 позовів відмовлено, розгляд 10 справ триває, інші частково задоволені, задоволені в повному обсязі, з них сплачено за рішенням суду 3 справи.</p>
19	<p>Інформація про 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.</p>	<p>Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>

Голова Правління

Вячеслав САВЧУК

Головний бухгалтер

Оксана ЖУРАВЛЬОВА

