

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ІНТЕР-ПОЛІС»
(ПРАТ СК ІНТЕР-ПОЛІС») за 2016 р.**

1) Мета провадження діяльності фінансової установи (страховика)

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 угод, 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

Відхилення відсутні.

3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою (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
«А.В.С. CONTREDING (OVERSEAS) LIMITED»	HE 65553	вул. АГІАС ЕЛЕНІС, буд. Коста міхайліді, оф. 4-501, м. НІКОСІЯ, КІПР, 1060
Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕР-КОНТАКТ»	19350056	01004 м. Київ, Печерський район, вул. Шота Руставелі, будинок 16
ДПМТЗЗТУ «Укрзалізничпостач»	19014832	03049, м. Київ, вул. Повітрофлотський проспект, буд. 11/15

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

4) Склад Наглядової ради фінансової установи (страховика) та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

З січня по серпень 2016 року Наглядова Рада ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» мала наступний склад:

Голова Наглядової ради: Гончаров Олексій Володимирович;

Член Наглядової ради: Циб Микола Анатолійович;

Член Наглядової ради: Нечипоренко Ніна Сергіївна.

З серпня по листопад 2016 року Наглядова рада ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» мала наступний склад (у зв'язку із достроковим припиненням повноважень члена Наглядової ради):

Голова Наглядової ради: Гончаров Олексій Володимирович;

Член Наглядової ради: Циб Микола Анатолійович;

У листопаді 2016 року обрано новий склад Наглядової ради, а саме:

Член Наглядової ради – Черняк Євген Зельманович;

Член Наглядової ради – Зіненко Сергій Вікторович;

Член Наглядової ради - Гончаров Олексій Володимирович;

Член Наглядової ради - Горовий Олександр Васильович;

Член Наглядової ради - Стівен Веллс.

У грудні 2016 року Наглядова рада ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» мала наступний склад (у зв'язку із заміною члена Наглядової ради – представника акціонера):

Член Наглядової ради – Черняк Євген Зельманович;

Член Наглядової ради – Зіненко Сергій Вікторович;

Член Наглядової ради - Гончаров Олексій Володимирович;

Член Наглядової ради - Горовий Олександр Васильович;

Член Наглядової ради – Серж Зевлевер.

Протягом 2016 року комітети Наглядової Ради не утворювалися.

5) Склад виконавчого органу фінансової установи (страховика) та його зміну за рік

Протягом 2016 року Голова Правління (Генеральний директор) ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» Совінський Стефан Михайлович.

У червні 2016 року до складу Правління ПрАТ СК «Інтер-Поліс» були обрано заступника Голови Правління (Генерального директора) Савчука Вячеслава Леонідовича та члена Правління Бондаренко Мар'яну Вікторівну.

6) Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи (страховика) внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі (страховику) або споживачам фінансових послуг

Фактів порушення у 2016 році членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг не встановлено.

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи (страховика), в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

Невиконані заходи впливу, застосовані протягом 2016 року органами державної влади до страховика, у тому числі до членів її 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 2016 рік складає: 278200грн;

Загальний розмір винагороди членів Правління ПрАТ СК «Інтер-Поліс» за 2016 рік складає 579397,71грн.

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:

1) різка 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);

2) не прогнозована інфляція, яка не дозволяє визначити обґрунтовані стабільні страхові тарифи.

10) Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики

ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» схильне до страхового ризику, ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності, валютного та податкового ризику.

Наявна система управління ризиками, що характеризується вжиттям заходів контролю всіма співробітниками ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» за інформацією, яка може вплинути на визначення ступенів ризиковості («Високий ступень ризику», «Середній ступень ризику», «Низький ступень ризику»).

З критеріями віднесення до різних ступенів ризику та порядком повідомлення про ризику співробітники ознайомлюються під підпис.

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, які підпорядкована Наглядовій раді Товариства.

За результатами діяльності у 2016 році особою, призначеною відповідальною 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 фінансової установи (страховика) розмір

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір

Дооцінка основних засобів (земельної ділянки), придбаних Товариством за договором купівлі-продажу від 03.06.2016 р., здійснювалася на основі Звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки, яка була проведена 07.06.2016 р. на суму 14 641 129,11 грн.

14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

До операцій з пов'язаними особами протягом 2016 року належить повернення Товариству з обмеженою відповідальністю «ІНТЕР-КОНТАКТ», код ЄДРПОУ 19350056 виплата дивідендів ТОВ«ІНТЕР-КОНТАКТ», на суму 960 тис. грн. та орендна плата 871,9 тис. 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) Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери», код ЄДРПОУ 37741155;

місцезнаходження : 79058 Україна, м. Львів вул.Масарика 18/130;

тел.(032) 249-36-61, 0673705846;

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 р. № 239/3 термін дії до 29.09.2016 року;

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0291 згідно рішення АПУ від 01.11.2012 року №260/4;

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № П000075 від 02.04.2013 р. термін дії до 29.09.2016 р.

Керівник робочої групи-аудитор Цуприк Наталія Андріївна, сертифікат №005601 від 25.12.2003 року чинний до 25.12.2018 р.

2) Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»; код ЄДРПОУ 21131551;

місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352) 43 00 23.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року до 24.09.2020 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 24.09.2020 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р. Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

17) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Загальний стаж аудиторської діяльності:

ТОВ АКФ «Бізнес Партнери» - з 2011 р.;

ТОВ АФ «Консул» - з 2001 р.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику з 2015 року.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року

не було інших послуг
консультаційні послуги не може надавати аудитор, який підтверджує фінзвітність.

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

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років
ротація аудиторів з 2016 року

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

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

наявний у ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» механізм розгляду скарг реалізується Комісією з розгляду скарг споживачів страхових послуг, склад якої затверджений Наказом Голови правління (Генерального директора).

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

Протягом 2016 року ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» отримало 10 скарг з питань надання фінансових послуг, в тому числі 2 скарги у зв'язку з незгодою з розміром страхового відшкодування, 3 скарги стосовно виплати страхового відшкодування за рішенням суду, 5 скарг стосовно зволікання у виплаті страхового відшкодування.

Усі скарги уважно розглянуті ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС», відповіді надані заявникам у відповідності до чинного законодавства.

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

За період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р. до ПрАТ СК «Інтер-Поліс» заявлено 62 позови на загальну суму 1 778 721,44 грн.

За результатами судового розгляду у задоволенні 19 позовів відмовлено, розгляд 14 справ триває, інші частково задоволені, задоволені в повному обсязі, з них оплачена за рішенням суду 26 справ.

19) Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі (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

Оскільки ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» є акціонерним товариством, розкриття регулярної та особливої інформації відбувається також як емітентом цінних паперів у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826 з наступними змінами та доповненнями.

ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» є фінансовою установою, у зв'язку із чим розкриття інформації про корпоративне управління здійснюється Товариством відповідно до вимог Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 р. N 825.

**Голова Правління
(Генерального директора)
ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»**

С.М. Совінський

М.П.

**Головний бухгалтер
ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»**

М.Ю. Білогорська