

**Національна комісія  
з цінних паперів та фондового ринку**  
01010, Україна, м. Київ,  
вул. Московська, буд. 8, к. 30

**Річний звіт керівництва  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕРЕКСПРЕС»  
за 2019 р.**

Річний звіт керівництва ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕРЕКСПРЕС» (надалі – ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес», Товариство) за 2019 р. (надалі – Річний звіт керівництва) складений на виконання ст. 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №3480-IV (з відповідними змінами та доповненнями), включається до річної інформації про емітента цінних паперів – ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес», містить достовірний огляд розвитку Товариства та його діяльності за звітний період (2019 р.), включно з описом ризиків та невизначеностей, з якими стикається Товариство у своїй господарській діяльності.

Річний звіт керівництва готується відповідно до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1.	Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	Управлінській персонал Товариства вбачає перспективи подальшого розвитку в зосередженні на клієнтоорієнтованому підході з його інтересами, ризиками та потребами в страховому захисті, інвестування в нові технології та організаційні рішення, які щоденно допомагають клієнтам Товариства отримувати найкращий сервіс. Не менш важливими напрямками є розширення пропозицій лінійки страхових продуктів; надання якісного сервісу та необхідного страхового покриття; підвищення конкурентоспроможності; забезпеченні якості та розвитку територіального спектру надання страхових послуг; підвищенні професійного рівня персоналу, особливо того, який працює на каналах продажу; ведення надійної інвестиційної політики; виконання зобов'язань перед клієнтами – підвищення їх довіри до страхових послуг; захист прав споживачів та акціонерів.
2.	Інформацію про розвиток емітента	ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» успішно працює на страховому ринку України з 2004 р. та надає послуги з майнового, особистого страхування та страхування відповідальності. 30.10.2018 р. Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» прийняло рішення підвищити рейтинг фінансової стійкості страховика до рівня uaAA за національною шкалою. Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високою фінансовою стійкістю

		<p>порівняно з іншими українськими страховиками, що свідчить про високий рівень запасу капіталу, ліквідності, підвищенню ділової активності та надійності щодо виконання своїх зобов'язань.</p> <p>Порівнюючи фінансові показники ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2019 р. з показниками 2018 р. зазначаємо, що страхові премії Товариства зросли на 52,05%; обсяг валового прибутку збільшився на 18,11%; власний капітал Товариства збільшився на 43,57%; рентабельність власного капіталу склала 5,62% п.п.; чистий прибуток Товариства за звітний період, що закінчився 31.12.2019 р. склав 1960,0 тис.грн., а сукупний дохід становить 4908,0 тис.грн.</p>
3.	<p>Інформацію про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:</p> <p>а) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;</p> <p>б) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.</p>	<p>У 2019 р. ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» не уклало деривативи та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.</p> <p>Політика емітента щодо управління фінансовими ризиками полягає у наступному: Товариство схильне до страхового ризику, ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Вище керівництво Товариства контролює процес управління даними ризиками. Спеціалісти з фінансових ризиків надають консультації вищому керівництву Товариства відносно фінансових ризиків та відповідної концепції управління фінансовими ризиками Товариства. Спеціалісти з фінансових ризиків допомагають вищому керівництву бути впевненими в тому, що діяльність Товариства, що пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно відповідної політики Товариства та її готовності отримувати на себе ризики. Всі операції з фінансовими інструментами з метою управління ризиками здійснюються належним чином командами спеціалістів з відповідною кваліфікацією та досвідом роботи. Відповідно до обраної політики, Товариство не здійснює торгівлю фінансовими інструментами в спекулятивних цілях. Операції хеджування Товариство не використовувало.</p> <p>Правління Товариства здійснює аналіз та затверджує політику управління ризиками, інформація про яку наводиться нижче.</p> <p><b>Цінові ризики</b> – ризик зміни цін на некотируємі частки фінансових інструментів.</p> <p>Некотируємі цінні папери Товариства схильні до ризику, обумовленому невизначеністю по відношенню до майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів. Товариство здійснює управління ризиком зміни цін на некотируємі частки інструментів, шляхом диверсифікації вкладів та встановленням лімітів для окремих часток фінансових інструментів та фінансових інструментів в цілому. Звіти про портфель фінансових інвестицій регулярно надаються вищому керівництву Товариства. Правління Товариства проводить аналіз та затверджує всі рішення, що пов'язані з фінансовими інвестиціями.</p> <p>На звітну дату ризик, що пов'язаний з некотируємими інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю, становить 2854,4 тис.грн., що складає 8,4% вартості нетто-активів. Чутливість Товариства до зазначеного ризику є високою.</p>

**Ринковий ризик** – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе три типи ризику: ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики.

Фінансові інструменти, схильні до ринкового ризику включають кредити та позики, депозити, інвестиції, що є в наявності для продажу та похідні фінансові інструменти.

Аналіз чутливості було підготовлено на основі припущення, що сума чистої заборгованості, відношення фіксованих відсоткових ставок до плаваючих відсоткових ставок по заборгованості, а також доля фінансових інструментів є постійними величинами.

При підготовці аналізу чутливості були прийняті наступні припущення:

- ✓ Чутливість звіту про фінансовий стан пов'язана з довгостроковими фінансовими інструментами.
- ✓ Чутливість відповідної статті звіту про прибутки та збитки показує вплив передбачуваних змін відповідних ринкових ризиків. Аналіз було зроблено на основі фінансових активів та фінансових зобов'язань, що має Товариство на 31.12.2019 р. та 2018 р.

Однак на звітну дату у Товариства існують активи в нерухомості та ризик, пов'язаний зі зниженням ринкових цін на нерухомість на 25% при якому, загальні нетто-активи зменшаться на 6526,8 тис.грн., що складає 19,3% вартості нетто-активів. Чутливість Товариства до зазначеного ризику є дуже високою.

**Ризик зміни відсоткової ставки** – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься від зміни ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни ринкових відсоткових ставок відноситься, передусім, до довгострокових зобов'язань Товариства.

Товариство здійснює управління ризиком зміни відсоткових ставок, використовуючи поєднання кредитів та позик з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою. Станом на 31.12.2018 р. (2017 р.) кредити та позики з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою в звіті про фінансовий стан відсутні.

Чутливість до зміни відсоткової ставки: при здійсненні аналізу чутливості до зміни відсоткової ставки, Товариство ґрунтується на припущеннях, щодо спостережуваної ринкової ситуації, яка характеризується значно більшою варіативністю порівняно з попередніми роками.

**Валютний ризик** – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютний ризик (або ризик обміну іноземних валют) виникає за фінансовими інструментами, які визначені в іноземній валюті, тобто у валюті, іншій, ніж функціональна валюта, у якій вони оцінюються. Валютний

ризик не виникає від фінансових інструментів, які є немонетарними статтями, або від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті.

Схильність до ризику зміни обмінних курсів іноземних валют обумовлена, передусім, операційною діяльністю (коли доходи чи витрати деноміновані у валюті, яка відрізняється від функціональної валюти).

За звітний період, що закінчився 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р. у фінансовій звітності Товариства відсутні фінансові інструменти в іноземній валюті, які схильні до валютного ризику, однак коливання обмінного курсу здатні впливати на зобов'язання Товариства, оскільки за діючими договорами є кореляція між курсом та страховим відшкодуванням. При оцінці впливу ризику розглядалось збільшення загальної суми страхових виплат. На звітну дату ризик, що пов'язаний з підвищенням обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% становить 2466,9 тис.грн., що складає 7,3% вартості нетто-активів. Чутливість Товариства до зазначеного ризику є високою.

**Кредитний ризик** – ризик того, що у Товариства виникне фінансовий збиток, оскільки контрагенти не виконають свої зобов'язання по фінансовому інструменту або клієнтському договору. Товариство схильне до кредитного ризику, що пов'язано з його операційною діяльністю (передусім, по відношенню до кредиторської заборгованості за страховою діяльністю та фінансовою діяльністю, включаючи депозити в банках та інші фінансові інструменти).

***Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю***

Управління кредитним ризиком, що пов'язане з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами та системою контролю, які встановлені Товариством по відношенню до управління кредитним ризиком. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу, виходячи з даної оцінки визначаються індивідуальні ліміти на надання послуг. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Розрахунки ґрунтуються на інформації про фактично понесені збитки в минулому. Максимальна схильність до кредитного ризику на звітну дату показана балансовою вартістю кожного класу фінансових активів. На звітну дату ризик, що пов'язаний зі збільшенням загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування) становить 12916,2 тис.грн., що складає 38,1% вартості нетто-активів. Чутливість Товариства до зазначеного ризику є дуже високою.

		<p><b>Ризик ліквідності:</b> Товариство здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.</p> <p>Метою Товариства є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. Товариство проаналізувало концентрацію ризику по відношенню рефінансування своєї заборгованості та прийшла до висновку, що вона є низькою. Товариство має доступ до джерел фінансування в достатньому обсягу, а строки погашення заборгованості, що належать виплаті протягом 3 (Три) місяців, по домовленості з поточними кредиторами можуть бути перенесені на більш пізніші дати.</p>
4.	<b>Звіт про корпоративне управління:</b>	
4.1.	Мета провадження діяльності фінансової установи (страховика).	Мета Товариства полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.
4.2.	Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року.	Принципи корпоративного управління (Рішення НКЦПФР № 955 від 22.07.2014 р.; Кодекс корпоративного управління Товариства (нова редакція), затверджений Протоколом Загальних Зборів Товариства № 1 від 15.04.2015 р.) дотримувалися Товариством протягом всього звітного року. Відхилень протягом 2019 р. не було. Товариством не приймалося рішення про не застосування окремих положення кодексу корпоративного управління.
	а) посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	Кодекс корпоративного управління Товариства (нова редакція), затверджений Протоколом Загальних Зборів Товариства № 1 від 15.04.2015 р. Джерело розміщення тексту у публічному доступі – <a href="https://www.interexpress.com.ua/position_sk_interexpress/">https://www.interexpress.com.ua/position_sk_interexpress/</a>
	б) посилання на кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	Товариство не застосовує інші кодекси корпоративного управління.
	в) посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.	Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені чинним законодавством України вимоги.
4.3.	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.	<p>Власники істотної участі Товариства до 22.01.2019 р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фізична особа громадянин України Кісельов Євген Михайлович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1963410137) – володів 55,068493 % статутного капіталу Товариства.</li> </ul> <p>Власники істотної участі Товариства з 22.01.2019 р. до 31.07.2019 р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фізична особа громадянка України Кісельова Аполлінарія Петрівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1943723180) – володіла 64,931506 % статутного капіталу Товариства.</li> </ul>

		<p>Власники істотної участі Товариства з 01.08.2019 р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фізична особа громадянка України Кісельова Аполлінарія Петрівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1943723180) – володіє 52,465753 % статутного капіталу Товариства;</li> <li>- фізична особа громадянин України Кушнір Віктор Михайлович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2382513251) – володіє 22,328767 % статутного капіталу Товариства.</li> </ul> <p>Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.</p> <p>У 2019 р. відбулася зміна відомостей про власників істотної участі у Товаристві:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 20.05.2018 р. фізична особа громадянин України Кісельов Євген Михайлович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1963410137), який володів 402 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 4 020 000,00 грн.), що становить 55,068493 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес», помер та залишив свою частку у статутному капіталі Товариства своїй дружині гр. Кісельовій Аполлінарії Петрівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1943723180). Спадщину було отримано 21.11.2018 р. та переоформлено 22.01.2019 р. Після переоформлення спадщини, гр. Кісельова Аполлінарія Петрівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1943723180) володіє 474 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 4 740 000,00 грн.), що становить 64,931506 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</li> <li>2. 03.07.2019 р. фізична особа громадянка України Кісельова Аполлінарія Петрівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1943723180), яка володіла 474 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 4 740 000,00 грн.), що становить 64,931506 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес», передала частину належних їй акцій у кількості 91 проста іменна акція ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 910 000,00 грн.), фізичній особі громадянину України Кушніру Віктору Михайлович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2382513251), який володів 72 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 720 000,00 грн.), що становить 9,863013 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес». Після отримання акцій, Кушнір Віктор Михайлович став володіти 163 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 1 630 000,00 грн.), що становить 22,328767 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</li> </ol>
4.4.	Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	<p>Власниками значного пакета акцій ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» станом на 31.12.2019 р. є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- гр. Кісельова Аполлінарія Петрівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1943723180), яка володіє 383 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 3830000,00 грн.), що становить 52,465753 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»;</li> <li>- гр. Кушнір Віктор Михайлович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2382513251), який володіє 163 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 1630000,00 грн.), що становить 22,328767 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»;</li> </ul>

		<p>- гр. Рудь Людмила Василівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2938123942), яка володіє 72 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 720000,00 грн.), що становить 9,863013 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»;</p> <p>- гр. Андрейцев Валерій Миколайович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2306423138), який володіє 56 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 560000,00 грн.), що становить 7,671232 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»;</p> <p>- гр. Слепцова Олена Сергіївна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2667106000), який володіє 56 простими іменними акціями ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (номінальною вартістю 560000,00 грн.), що становить 7,671232 % статутного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p>
4.5.	Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на Загальних зборах ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» у 2019 р. були відсутні.
4.6.	Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень	<p>23.04.2019 р. були проведені річні Загальні збори Товариства.</p> <p>Загальний опис прийнятих на зборах рішень:</p> <p>1. Обрання членів лічильної комісії ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес», прийняття рішення про припинення їх повноважень.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Обрати лічильну комісію річних Загальних Зборів ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» в наступному складі: Голова – Слободян Катерина Володимирівна, член комісії – Москаленко Марина Миколаївна.</p> <p>2) Припинити повноваження лічильної комісії річних Загальних Зборів ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» після закінчення виконання нею своїх функцій на цих річних Загальних Зборах ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>2. Обрання Голови та Секретаря річних Загальних Зборів ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Обрати Головою річних Загальних Зборів ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» – акціонера Кісельову Аполлінарію Петрівну, Секретарем річних Загальних Зборів ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» – акціонера Рудь Людмилу Василівну.</p> <p>3. Розгляд Звіту Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Звіт Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. затвердити.</p> <p>2) Діяльність Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду Звіту Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.</p> <p>4. Розгляд Звіту Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Звіт Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. затвердити.</p>

2) Діяльність Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду Звіту Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.

5. Затвердження Звіту та Висновку Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.  
 Прийняте рішення:  
 1) Звіт та Висновок Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. затвердити.  
 2) Діяльність Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду Звіту Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.

6. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р., Звіту Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. та Звіту Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.  
 Прийняте рішення:  
 1) За наслідками розгляду Звіту Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р., Звіту Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. та Звіту Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р., роботу Наглядової Ради, Правління та Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» в період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р. визнати задовільною та такою, що відповідає інтересам Товариства.

7. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».  
 Прийняте рішення:  
 1) Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ» (І.К.Ю.О. 37741155).  
 2) Затвердити умови договору, що укладається з суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».

8. Розгляд висновків зовнішнього аудиту ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду.  
 Прийняте рішення:  
 1) Заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. затвердити.

9. Затвердження Звіту про виконання Колективного договору ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.  
 Прийняте рішення:  
 1) Звіт про виконання Колективного договору ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. затвердити.

10. Затвердження Звіту про результати виконання Антикорупційної програми ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.  
 Прийняте рішення:  
 1) Звіт про результати виконання Антикорупційної програми ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р. затвердити.

11. Затвердження Річного звіту ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.  
 Прийняте рішення:



	<p>1) Затвердити Річний звіт ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.</p> <p>12. Розподіл прибутку і збитків ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» за 2018 р.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Отриманий ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» у 2018 р. прибуток залишити нерозподіленим для інвестування основного капіталу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» з метою його подальшого розвитку.</p> <p>13. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Припинити повноваження членів Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» в повному складі з 23.04.2019р.</p> <p>2) Уповноважити Голову Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кушніра В.М. здійснити (з правом передоручення) всі необхідні дії для припинення повноважень членів Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>14. Обрання членів Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес», затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Обрати Наглядову Раду ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» у складі 3 (Трьох) осіб строком на 3 (Три) роки з 24.04.2019 р. по 23.04.2022 р. (включно) (з врахуванням дати проведення відповідних загальних зборів ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес») в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Наглядової Ради – Президент ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» – гр. Рудь Людмила Василівна;</li> <li>- Заступник Голови Наглядової Ради – Віце-Президент ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» – гр. Кісельова Аполлінарія Петрівна;</li> <li>- Член Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» – гр. Андрейцев Валерій Миколайович.</li> </ul> <p>2) Затвердити проект трудового договору (контракту), що укладатиметься з членами Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>3) Встановити винагороду членам Наглядової Ради у розмірі, визначеному Положенням про Наглядову Раду ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» та у відповідності до штатного розкладу ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>4) Уповноважити Голову Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кушніра В.М. здійснити (з правом передоручення) всі необхідні дії, пов'язані з обранням членів Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>5) Уповноважити Голову Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кушніра В.М. на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>15. Внесення змін до Статуту ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» шляхом викладення його в новій редакції. Обрання уповноважених осіб для підписання Статуту у новій редакції та його реєстрації.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Внести зміни до Статуту ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» шляхом затвердження нової редакції Статуту ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p>
--	---

2) Доручити Голові Загальних зборів ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кісельовій А.П. підписати нову редакцію Статуту ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» відповідно до вимог чинного законодавства України.

3) Доручити Голові Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кушніру В.М., з правом передоручення, здійснити державну реєстрацію нової редакції Статуту ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» відповідно до вимог чинного законодавства України.

16. Внесення змін до Положень про Загальні збори, Наглядову Раду та Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (шляхом викладення їх в нових редакціях).

Прийняте рішення:

1) Внести зміни до Положень про Загальні збори, Наглядову Раду та Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» шляхом затвердження їх в нових редакціях.

17. Дострокове припинення повноважень Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».

Прийняте рішення:

1) Достроково припинити повноваження Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» з 23.04.2019 р.

2) Уповноважити Голову Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кушніра В.М. здійснити (з правом передоручення) всі необхідні дії, пов'язані з відкликанням Ревізора ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».

18. Дія Положення про Ревізійну комісію (Ревізора) ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».

Прийняте рішення:

1) Зупинити дію Положення про Ревізійну комісію (Ревізора) ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».

19. Внесення змін до Положень про посадових осіб ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес», про акції ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» та про порядок розподілу прибутку (покриття збитків) ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» (шляхом викладення їх в нових редакціях).

Прийняте рішення:

1) Внести зміни до Положень про посадових осіб ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес», про акції ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» та про порядок розподілу прибутку (покриття збитків) ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» шляхом затвердження їх в нових редакціях.

20. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів.

Прийняте рішення:

1) Схвалити значний правочин – Договір про медикаментозне забезпечення № 19681 від 08.10.2015 р. між ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» та Товариством з обмеженою відповідальністю «БадМ» (І.К.Ю.О. 31816235), з моменту вчинення цього правочину.

2) Прийняти рішення про надання згоди на вчинення значного правочину – укладення Договору про медикаментозне забезпечення між ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» та Товариством з обмеженою відповідальністю «БадМ» (І.К.Ю.О. 31816235) з вартістю майна, що є предметом правочину, до 25 000 000,00 грн. (загальною сумою договору сукупно за весь період дії договору).

3) Зняти з Голови Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кушніра В.М. обмеження, встановлені Статутом та чинним законодавством України на підписання відповідного договору з ТОВ «БадМ» (І.К.Ю.О. 31816235).

		<p>4) Уповноважити та доручити Голові Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» Кушніру В.М. укласти та підписати Договір про медикаментозне забезпечення з ТОВ «БаДМ» (І.К.Ю.О. 31816235) від імені Товариства без будь-яких обмежень, з правом визначення Головою Правління всіх без включення умов договору на власний розсуд.</p> <p>21. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» значних правочинів.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Надати ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» попередню згоду на вчинення значних правочинів, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю Товариства з граничною сукупною вартістю до 20000000,00 грн. (Двадцять мільйонів гривень 00 копійок), які можуть вчинятися Товариством протягом наступного року (до дати проведення наступних річних Загальних Зборів Товариства) з обов'язковим попереднім погодженням таких договорів Наглядовою Радою Товариства.</p> <p>22. Прийняття рішення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Привести обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» до вимог чинного законодавства України на дату виконання.</p> <p>23. Визначення основних напрямків діяльності ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» на 2019 р.</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1) Затвердити основні напрямки діяльності ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» на 2019 рік та визнати їх такими, що відповідають інтересам ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес».</p> <p>Позачергові Загальні збори Товариства у 2019 р. не проводились.</p>
4.7.	<p>Персональний склад наглядової ради фінансової установи (страховика, емітента) та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.</p>	<p>Склад Наглядової Ради Товариства до 23.04.2019 р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Виконуюча обов'язки Голови Наглядової Ради – Президента – Рудь Людмила Василівна;</li> <li>- Заступник Голови Наглядової Ради – Віце-Президент – Кісельова Аполлінарія Петрівна;</li> <li>- Член Наглядової Ради (Секретар) – Андрейцев Валерій Миколайович.</li> </ul> <p>Склад Наглядової Ради Товариства з 24.04.2019 р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Наглядової Ради – Президент – Рудь Людмила Василівна;</li> <li>- Заступник Голови Наглядової Ради – Віце-Президент – Кісельова Аполлінарія Петрівна;</li> <li>- Член Наглядової Ради (Секретар) – Андрейцев Валерій Миколайович.</li> </ul> <p>У 2019 р. відбулася зміна складу Наглядової Ради Товариства:</p> <p>1. Рішенням Річних Загальних Зборів Товариства (Протокол № 1 від 23.04.2019 р.), було припинено повноваження членів Наглядової Ради Товариства в повному складі та обрано Наглядову Раду Товариства</p>

		<p>у складі 3 (Трьох) осіб строком на 3 (Три) роки з 24.04.2019 р. по 23.04.2022 р. (включно) (з врахуванням дати проведення відповідних загальних зборів ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес») в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Наглядової Ради – Президент – Рудь Людмила Василівна;</li> <li>- Заступник Голови Наглядової Ради – Віце-Президент – Кісельова Аполлінарія Петрівна;</li> <li>- Член Наглядової Ради (Секретар) – Андрейцев Валерій Миколайович.</li> </ul> <p>Відповідні зміни відбулись у зв'язку з господарською необхідністю.</p> <p>Комітети Наглядової Ради Товариства у 2019 році не створювалися.</p> <p>Засідання Наглядової Ради Товариства проводились за необхідності (всього було проведено 26 засідань). На засіданнях Наглядової Ради Товариства приймалися рішення з питань пов'язаних з діяльністю Товариства: прийняття рішення про проведення Загальних Зборів; підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного; обрання реєстраційної комісії на Загальні Збори; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах; формування тимчасової лічильної комісії на Загальних Зборах; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; погодження пропозицій Правління щодо штатного розкладу та посадових окладів співробітникам Товариства; обрання аудиторської фірми Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами минулого року та визначення умов договору, що укладатиметься з такою аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг; прийняття рішення щодо відкриття в фінансових установах поточних та депозитних рахунків Товариства та розміщення на них коштів Товариства; погодження звіту Правління Товариства та річного звіту про діяльність Товариства; прийняття рішень про вчинення правочинів щодо отримання в дар земельних ділянок; прийняття рішення про одержання банківської гарантії тощо.</p>
	<p>Розмір винагороди за рік членів наглядової ради фінансової установи (страховика, емітента).</p>	<p><b>Наглядова Рада Товариства:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Наглядової Ради – Президент – Рудь Людмила Василівна – 59750,00 грн.;</li> <li>- Заступник Голови Наглядової Ради – Віце-Президент – Кісельова Аполлінарія Петрівна – 61550,00 грн.;</li> <li>- Член Наглядової Ради (Секретар) – Андрейцев Валерій Миколайович – 30087,00 грн.</li> </ul>

4.8.	Персональний склад колегіального виконавчого органу фінансової установи (страховика, емітента) та його зміни за рік, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень	<p>Склад Правління Товариства у 2019 р. (Протокол Засідання Наглядової Ради Товариства № 27/ 17 від 15.06.2017 р. з урахуванням Протоколу Засідання Наглядової Ради Товариства № 27 / 18 від 12.10.2018 р.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління – Кушнір Віктор Михайлович;</li> <li>- Перший заступник Голови Правління – головний бухгалтер – Троян Олена Олександрівна;</li> <li>- Член Правління – Беседіна Тетяна Ігорівна;</li> <li>- Член Правління – Кудрявцева Ганна Борисівна.</li> </ul> <p>Зміни складу Правління Товариства у 2019 р. не відбувалося.</p> <p>Засідання Правління Товариства проводились за необхідності.</p> <p>На засіданнях Правління Товариства приймалися рішення з питань здійснення оперативного управління діяльністю Товариства; організації виробничо-господарської діяльності Товариства; звітування перед Загальними Зборами про діяльність Товариства за звітний період та про хід виконання плану діяльності Товариства, затвердженого Загальними Зборами; розробки та подання на затвердження Загальним Зборам річного звіту про діяльність Товариства, результати діяльності, балансу; розробки та подання на узгодження Голові Наглядової Ради основних напрямків діяльності, планів розвитку тощо.</p>
	Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу фінансової установи (страховика, емітента).	<p><b>Правління Товариства:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління – Кушнір Віктор Михайлович – 325280,00 грн.;</li> <li>- Заступник Голови Правління – головний бухгалтер – Троян Олена Олександрівна – 269877,00 грн.;</li> <li>- Член Правління – Беседіна Тетяна Ігорівна – 167539,00 грн.;</li> <li>- Член Правління – Кудрявцева Ганна Борисівна – 126415,00 грн.</li> </ul>
4.9.	Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи (страховика) внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі (страховику) або клієнтам цієї установи (споживачам фінансових послуг).	Порушення внутрішніх правил, в тому числі, що призвели до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства (споживачам фінансових послуг) з боку членів Наглядової Ради та/або Правління Товариства протягом 2019 року не відбувались.
4.10.	Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	<p>Посадові особи Товариства обираються (призначаються) на посаду та звільняються з посади у порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства, що регулюють діяльність відповідного органу управління.</p> <p>Обрання та припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства здійснюється за рішенням Загальних Зборів Товариства простим голосуванням з використання бюлетенів для голосування (рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій).</p> <p>Обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління здійснюється за рішенням Наглядової Ради Товариства (приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу).</p>

		В разі звільнення посадових осіб ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» їм виплачуються винагороди та / або компенсації, передбачені чинним законодавством України.
4.11.	Повноваження посадових осіб емітента	<p>Посадові особи Товариства зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися вимог чинного законодавства України, положень Статуту Товариства та інших внутрішніх документів Товариства;</li> <li>2) утримуватися від дій, що можуть зашкодити діловій репутації Товариства;</li> <li>3) діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;</li> <li>4) у межах своєї компетенції забезпечувати відповідність документів та рішень, прийнятих окремою посадовою особою або органом управління, до складу якого входить посадова особа, внутрішнім документам Товариства;</li> <li>5) вживати всіх можливих заходів щодо попередження вчинення правопорушень Товариством та його посадовими особами;</li> <li>6) повідомляти органи управління Товариства про виявлені недоліки в роботі Товариства, що стали відомі у зв'язку з виконанням посадових обов'язків;</li> <li>7) проводити необхідні консультації та отримувати відповідні узгодження з органами Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства;</li> <li>8) розкривати інформацію про наявність у них заінтересованості у вчиненні будь-якого правочину стосовно Товариства (конфлікту інтересів) та дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);</li> <li>9) на вимогу аудитора надати документи про фінансово-господарську діяльність Товариства;</li> <li>10) у межах своєї компетенції забезпечувати збереження та вживати всіх можливих заходів щодо нерозголошення закритої інформації Товариства, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;</li> <li>11) надавати закриту інформацію лише тим особам, які мають право на її отримання;</li> <li>12) при наданні закритої інформації іншим підприємствам, установам, організаціям, фізичним особам вживати відповідних заходів щодо попередження їх про конфіденційний чи таємний характер даної інформації;</li> <li>13) вживати відповідних заходів, щоб не бути залежним від осіб, які можуть отримати реальний чи можливий прибуток завдяки впливу посадової особи, або яким може бути вигідне розкриття закритої інформації Товариства;</li> <li>14) виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням та іншими внутрішніми документами Товариства.</li> </ol> <p>Посадові особи Товариства не мають права:</p>

		<p>1) здійснювати дії, що суперечать чи не відповідають інтересам Товариства;</p> <p>2) вимагати від акціонера – працівника Товариства надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на Загальних Зборах Товариства, або про відчуження акціонером – працівником Товариства своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у Загальних Зборах Товариства;</p> <p>3) бути представниками інших акціонерів Товариства на Загальних Зборах Товариства.</p> <p>4) отримувати винагороду (прямо чи опосередковано) від юридичних та фізичних осіб за вплив на прийняття відповідного рішення органами управління Товариства або за використання закритої інформації;</p> <p>5) отримувати подарунки або послуги від осіб, для яких дана посадова особа є керівником, за винятком знаків уваги відповідно до загальноприйнятих норм ввічливості та гостинності, а також сувенірів при проведенні протокольних та інших офіційних заходів;</p> <p>6) використовувати з особистою або іншою метою, не пов'язаною з виконанням своїх посадових обов'язків, робоче приміщення, засоби транспорту та зв'язку, електронно-обчислювальну техніку, грошові кошти та інше майно, надане посадовій особі Товариством безпосередньо для виконання своїх посадових обов'язків відповідно до укладеного з цією посадовою особою договору;</p> <p>7) розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;</p> <p>8) відмовляти фізичним та юридичним особам у доступі до інформації, надання якої передбачено чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства, затримувати її надання, надавати недостовірну чи неповну інформацію;</p> <p>9) використовувати не передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства переваги в отриманні кредитів, позик, придбанні цінних паперів, нерухомості та іншого майна Товариства;</p> <p>10) використовувати чи допускати використання в інших цілях, крім тих, що передбачені Статутом Товариства, можливостей Товариства, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• майнових та немайнових прав Товариства;</li> <li>• ділових зв'язків Товариства;</li> <li>• інформації про діяльність та плани Товариства, якщо вона не підлягає офіційному оприлюдненню;</li> <li>• будь-яких прав та повноважень Товариства, що є для нього важливими.</li> </ul>
4.12.	Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи (страховика), в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.	17.12.2019 р. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку була винесена Постанова про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів №580-ДП-Е, у відповідності до якої до ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» було застосовано санкцію у вигляді попередження. Протягом 2019 р. до членів Наглядової Ради Товариства та Правління Товариства заходи впливу органами державної влади не застосовувалися.
4.13.	Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи (страховика) протягом року.	Товариство схильне до страхового ризику, кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, які включають відсотковий, валютний та інші цінові ризики. Протягом року на діяльність Товариства значно впливали:

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• ризик збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я). З метою зменшення зазначеного ризику Товариство застосовує заходи з контролю за збитковістю та диверсифікації страхового портфелю.</li> <li>• ризик зниження ринкових цін на нерухомість. Фактичний вплив зазначеного ризику є значно меншим, оскільки нерухомість використовується страховиком для власних потреб.</li> <li>• ризик зміни цін на частки фінансових інструментів, що не котируються та не перебувають у лістингу. Цінні папери Товариства схильні до ризику, обумовленому невизначеністю по відношенню до майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів. Вище керівництво Товариства контролює процес управління даними ризиками, проводячи певну політику концентрації ризиків та аналізу чутливості до ризиків, що є основою для можливості безперервності діяльності страховика. Фактичний вплив зазначеного ризику можна вважати значно меншим, оскільки ця категорія активів не може використовуватися у покритті страхових резервів.</li> </ul>
4.14.	Наявність у фінансової установи (страховика) системи управління ризиками та її ключові характеристики.	<p>18.06.2014 р. Протоколом Наглядової Ради Товариства № 73/14 був затверджений внутрішній документ, яким регулюється політика Товариства щодо управління ризиками, впливу яких піддається Товариство (Положення про Стратегію управління ризиками Товариства).</p> <p>25.12.2014 р. Товариство уклало Договір про надання послуг № 141225/3 з Товариством з обмеженою відповідальністю «Інститут аналізу ризиків» (код за ЄДРПОУ 37118668; місцезнаходження: 03061, м. Київ, пр-т Відрадний, буд. 95-Г, оф. 424) щодо здійснення оцінки адекватності страхових зобов'язань відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти», стрес-тестування відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 484 від 13.02.2014 р. та складання карти ризиків відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 295 від 04.02.2014 р.</p>
	Опис основних характеристик системи управління ризиками емітента	<p>Спеціалістами ТОВ «Інститут аналізу ризиків» ідентифіковані наступні ризики, які мають вплив на діяльність компанії та потребують мінімізації та пом'якшення наслідків: ризик премій і резервів, ризик страхування здоров'я, ризик інвестицій в акції, валютний ризик, майновий ризик, ризик ринкової концентрації, ризик дефолту банку, операційний ризик.</p> <p><i>Заходи щодо зменшення впливу ризиків</i></p> <p>Виходячи з результатів проведеного стрес-тестування, найбільшим за розміром є ризик збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40%. З метою зменшення зазначеного ризику доцільним є здійснення заходів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) з контролю за збитковістю;</li> <li>2) з диверсифікації страхового портфелю.</li> </ol> <p>Наступним за розміром є ризик зниження ринкових цін на нерухомість на 25%. Фактичний вплив зазначеного ризику є значно меншим, оскільки нерухомість використовується страховиком для власних потреб.</p> <p>Щодо ризику зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу. Фактичний вплив зазначеного ризику можна вважати незначним, оскільки ця категорія активів не використовується у покритті страхових резервів. Щодо ризику підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%. Хоч цей ризик і відноситься до системних (тобто не підлягає</p>



		<p>впливу з боку компанії), його фактичний вплив можна вважати незначним, оскільки строки врегулювання страхових випадків за цим видом страхування є короткими.</p> <p>Однак в цілому доцільним є збільшення в структурі якісних активів, зокрема грошових коштів, державних цінних паперів.</p> <p>При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.</p>
4.15.	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>Протягом 2019 року внутрішнім аудитором проведено 4 планові перевірки.</p> <p>Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась здійсненню страхових виплат, нарахуванню та сплаті заробітної плати працівникам та обов'язкових платежів до бюджету, відповідності здійснення фінансових операцій Товариства чинному законодавству України, достовірності бухгалтерського обліку та звітності та інше.</p>
4.16.	Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю емітента	<p>З метою ефективної діяльності та дотримання законодавчих актів управлінським персоналом ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» запроваджені внутрішні правила та процедури системи внутрішнього контролю (СВК). Ці заходи спрямовані на забезпечення правильного й ефективного ведення господарської діяльності, у тому числі дотримання політики управлінського персоналу, а також забезпечення збереження активів, запобігання шахрайству та помилкам і виявлення їх, точності й повноти облікових записів, своєчасної підготовки достовірної фінансової інформації. СВК складається з:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- середовища контролю;</li> <li>- процесу оцінки ризиків компанії;</li> <li>- інформаційних систем, що стосуються фінансової звітності;</li> <li>- процедур контролю;</li> <li>- моніторингу заходів контролю.</li> </ul> <p>СВК ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» також включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ діяльність Наглядової Ради ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» та Правління ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»;</li> <li>➤ забезпечення контролю за виконанням зобов'язань, наявністю, рухом майна, використанням матеріальних цінностей;</li> <li>➤ своєчасне запобігання негативним явищам у фінансово-господарській діяльності, виявлення і мобілізація внутрішніх резервів;</li> <li>➤ контроль за формуванням повної достовірної інформації про господарські процеси і результати підприємництва, необхідної для керівництва і використання усіма зацікавленими органами і організаціями.</li> <li>➤ функціонування служби внутрішнього аудиту;</li> <li>➤ розподіл повноважень та відповідальності;</li> <li>➤ система контролю кадрової політики;</li> </ul>

		<p>➤ затвердження облікової політики якою визначені системи бухгалтерського обліку, процедури бухгалтерських записів, а також процедури ведення обліку, тобто форму бухгалтерського обліку, спосіб обробки облікової інформації.</p> <p>До процедур контролю належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- візування документів і контроль за документами (санкціонування);</li> <li>- перевірка результатів діяльності;</li> <li>- перевірка арифметичної точності записів;</li> <li>- обробка інформації;</li> <li>- фізичний контроль;</li> <li>- обмеження прямого фізичного доступу до активів та записів;</li> <li>- розмежування обов'язків.</li> </ul> <p>Процедури контролю проводяться фахівцями компанії (обліковою службою, спеціальними контрольними службами, адміністрацією).</p>
4.17.	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи (страховика) розмір.	Протягом 2019 року факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, були відсутні.
4.18.	Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи (страховика) розмір.	Протягом 2019 року Товариством не здійснювалось купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір.
4.19.	Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.	<p>Операції з пов'язаними особами:</p> <p>Прийняття у дар від Кушніра Віктора Михайловича 2 (Двох) земельних ділянок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- земельна ділянка площею 0,2500 (нуль цілих дві тисячі п'ятсот десятитисячних) гектара – оціночна ринкова вартість 2 895 950,00 грн. (Два мільйона вісімсот дев'яносто п'ять тисяч дев'ятсот п'ятдесят гривень 00 копійок);</li> <li>- земельна ділянка площею 0,2500 (нуль цілих дві тисячі п'ятсот десятитисячних) гектара – оціночна ринкова вартість 2 895 950,00 грн. (Два мільйона вісімсот дев'яносто п'ять тисяч дев'ятсот п'ятдесят гривень 00 копійок).</li> </ul>
4.20.	Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.	Протягом 2019 року рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку Товариству не надавались.
4.21.	Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ: 37741155; місцезнаходження: 79058, м. Львів, вул. Масарика, буд. 18. кв. 130). Директор Цуприк Наталія Андріївна. Свідоцтво № 4463 від 29.09.2011 р.

4.22.	<p>Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- загальний стаж аудиторської діяльності;</li> <li>- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі (страховику);</li> <li>- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі (страховику) протягом року;</li> <li>- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</li> <li>- ротація аудиторів у фінансовій установі (страховика) протягом останніх п'яти років;</li> <li>- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи (страховика), що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</li> </ul>	<p>Сертифікат аудитора Цуприк Наталії Андріївни № 005601, виданий рішенням АПУ від 25.12.2003 №130.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>17 років</b>;</li> <li>- <b>2 роки</b> підтвердження річної фінансової звітності (за 2018, 2019 р.р.);</li> <li>- Інші аудиторські послуги не надавались;</li> <li>- Випадки конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;</li> <li>- Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років наявна;</li> <li>- Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались.</li> </ul> <p>Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком не виявлені.</p>
4.23.	<p>Захист фінансовою установою (страховиком) прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наявність механізму розгляду скарг;</li> <li>- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи (страховика), уповноваженого розглядати скарги;</li> <li>- стан розгляду фінансовою установою (страховиком) протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</li> <li>- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою (страховиком) та результати їх розгляду.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- розгляд скарг громадян Товариством здійснюється згідно вимог Закону України «Про звернення громадян» та інших актів законодавства України, що видаються відповідно до Конституції України та Закону України «Про звернення громадян». Механізм розгляду скарг громадян передбачає встановлені чинним законодавством України вимоги до оформлення звернення громадянина та до порядку і строків розгляду скарг громадян Товариством;</li> <li>- Бесіда Тетяна Ігорівна;</li> <li>- скарг стосовно надання фінансових послуг протягом 2019 року до Товариства не надходило;</li> <li>- позови до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством відсутні.</li> </ul>
4.24.	<p>Корпоративне управління у фінансовій установі (страховику), подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків</p>	<p>Корпоративне управління в Товаристві протягом 2019 року здійснювалось згідно принципів корпоративного управління (Рішення НКЦПФР № 955 від 22.07.2014 р.). Кодекс корпоративного управління Товариства</p>

	фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.	(нова редакція) був затверджений Протоколом Загальних Зборів Товариства № 1 від 15.04.2015 року та дотримувався Товариством протягом всього звітного року.
4.25.	Перевірка аудитором (аудиторською фірмою) інформації, зазначеної у п.п. 1 – 4 ч. 3 ст. 40 <sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»	У відповідності до Звіту незалежного аудитора, щодо фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2019 року від 10.04.2020 р., незалежною аудиторською фірмою – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ» (ЄДРПОУ за 37741155):
4.26.	Думка аудитора (аудиторську фірму) щодо інформації, зазначеної у п.п. 5 – 9 ч. 3 ст. 40 <sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»	- було перевірено інформацію, зазначену у п.п. 1 – 4 ч. 3 ст. 40 <sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»: інформація розкрита вірно та відповідає дійсному стану корпоративного управління в Товаристві, та - висловлена думка щодо інформації, зазначеної у п.п. 5 – 9 ч. 3 ст. 40 <sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»: ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес» дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог ст. 40 <sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», статуту товариства та внутрішніх положень, розкрита інформація відповідає дійсному стану корпоративного управління в Товаристві.

**Голова Правління  
ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»**

**Перший заступник  
Голови Правління –  
головний бухгалтер  
ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»**



**М.П.**

**В.М. Кушнір**

**О.О. Троян**