

Звіт
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ІнтерЕкспрес» за 2020 р.

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.
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 (Кодекс корпоративного управління Товариства (нова редакція), затверджений Протоколом Загальних Зборів Товариства № 1 від 15.04.2015 р.) дотримувалися Товариством протягом всього звітного року. Джерело розміщення тексту - https://www.interexpress.com.ua/position_sk_interexpress/ Відхилень протягом 2020 р. не було.
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.	Власники істотної участі Товариства у 2020 р.: - фізична особа громадянка України Кісельова Аполлінарія Петрівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1943723180) – володіє 52,465753 % статутного капіталу Товариства; - фізична особа громадянин України Кушнір Віктор Михайлович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2382513251) – володіє 22,328767 % статутного капіталу Товариства. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. У 2020 р. склад власників істотної участі в Товаристві не змінювався.
4.	Склад наглядової ради фінансової установи (страховика) та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.	Склад Наглядової Ради Товариства у 2020 р. (призначено у відповідності до Рішення Річних Загальних Зборів Товариства (Протокол № 1 від 23.04.2019 р.)): - Голова Наглядової Ради – Президент – Рудь Людмила Василівна; - Заступник Голови Наглядової Ради – Віце-Президент – Кісельова Аполлінарія Петрівна; - Член Наглядової Ради (Секретар) – Андрейцев Валерій Миколайович. У 2020 р. склад Наглядової Ради Товариства не змінювався. Комітети Наглядової Ради Товариства у 2020 році не створювалися.

5.	Склад виконавчого органу фінансової установи (страховика) та його зміни за рік.	<p>Склад Правління Товариства до 01.07.2020 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"> - Голова Правління – Кушнір Віктор Михайлович; - Перший заступник Голови Правління – головний бухгалтер – Троян Олена Олександрівна; - Член Правління – Беседіна Тетяна Ігорівна; - Член Правління – Кудрявцева Ганна Борисівна. <p>Склад Правління Товариства з 01.07.2020 р. (Протокол засідання Наглядової Ради Товариства № 16/20 від 22.06.2020 р.):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління – Кушнір Віктор Михайлович; - Перший заступник Голови Правління – Троян Олена Олександрівна; - Заступник Голови Правління – Медвідь Катерина Вікторівна; - Член Правління – Беседіна Тетяна Ігорівна. <p>Зміна складу Правління відбулась у зв'язку з закінченням строку повноважень та господарською необхідністю.</p>
6.	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 2020 року не відбувались.
7.	Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи (страховика), в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.	Протягом 2020 р. до Товариства, тому числі до членів Наглядової Ради Товариства та Правління Товариства, заходи впливу органами державної влади не застосовувалися.
8.	Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи (страховика).	<p>Наглядова Рада Товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Наглядової Ради – Президент – Рудь Людмила Василівна – 89666,00 грн.; - Заступник Голови Наглядової Ради – Віце-Президент – Кісельова Аполлінарія Петрівна – 89727,00 грн.; - Член Наглядової Ради (Секретар) – Андрейцев Валерій Миколайович – 26985,00 грн.; <p>Правління Товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління – Кушнір Віктор Михайлович – 294704,00 грн.; - Перший заступник Голови Правління – Троян Олена Олександрівна – 277389,00 грн.; - Заступник Голови Правління – Медвідь Катерина Вікторівна – 178858,00 грн.; - Член Правління – Кудрявцева Ганна Борисівна – 113311,00 грн.
9.	Значні фактори ризику, що впливали на діяльність	Товариство схильне до страхового ризику, кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового

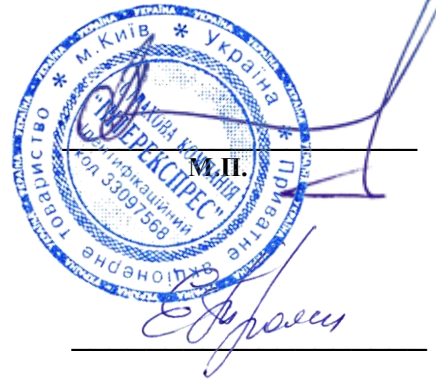
	фінансової установи (страховика) протягом року.	ризик, які включають відсотковий, валютний та інші цінові ризики. Протягом року на діяльність Товариства значно впливали: <ul style="list-style-type: none"> • ризик збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я). З метою зменшення зазначеного ризику Товариство застосовує заходи з контролю за збитковістю та диверсифікації страхового портфелю. • ризик зниження ринкових цін на нерухомість. Фактичний вплив зазначеного ризику є значно меншим, оскільки нерухомість використовується страховиком для власних потреб. • ризик зміни цін на частки фінансових інструментів, що не котируються та не перебувають у лістингу. 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.
10.	Наявність у фінансової установи (страховика) системи управління ризиками та її ключові характеристики.	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). 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.
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.	Протягом 2020 року внутрішнім аудитором проведено 4 планові перевірки. 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.
12.	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи (страховика) розмір.	Протягом 2020 року факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, були відсутні.
13.	Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи (страховика) розмір.	Протягом 2020 року Товариством не здійснювалось 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. Така інформація не є комерційною таємницею.	Операції з пов'язаними особами: Прийняття у дар від Рудь Людмили Василівни квартири, що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Брожка Володимира, буд. 70, секція 4, кв. 282, загальною площею 43,4 кв.м. – оціночна вартість 1714300,00 грн.

15.	Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.	Протягом 2020 року рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку Товариству не надавались.
16.	Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ» (дентифікаційний код ЄДРПОУ: 37741155; місцезнаходження: 79058, м. Львів, вул. Масарика, буд. 18. кв. 130). Директор Цуприк Наталія Андріївна. Свідоцтво № 4463 від 29.09.2011 р.
17.	Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: - загальний стаж аудиторської діяльності; - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі (страховику); - перелік інших аудиторських послуг, що надавались такій фінансовій установі (страховику) протягом року; - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; - ротація аудиторів у фінансовій установі (страховика) протягом останніх п'яти років; - 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.	Сертифікат аудитора Цуприк Наталії Андріївни № 005601, виданий рішенням АПУ від 25.12.2003 №130. - 18 років ; - 2 роки надання аудиторських послуг Товариству; - інші аудиторські послуги Товариству протягом року не надавались; - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні; - ротація аудиторів в Товаристві протягом останніх п'яти років наявна; - стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності Товариства, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.
18.	Захист фінансовою установою (страховиком) прав споживачів фінансових послуг, зокрема: - наявність механізму розгляду скарг; - прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи (страховика), уповноваженого розглядати скарги; - стан розгляду фінансовою установою (страховиком) протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);	- розгляд скарг здійснюється Товариством 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. Скарги споживачів фінансових послуг приймаються за адресою: 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 69. - Беседіна Тетяна Ігорівна; - скарг стосовно надання фінансових послуг протягом 2020 року до Товариства не надходило; - позови до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством відсутні.

	- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою (страховиком) та результати їх розгляду.	
19.	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.	Корпоративне управління в Товаристві протягом 2020 року здійснювалось згідно принципів корпоративного управління. Кодекс корпоративного управління Товариства (нова редакція) був затверджений Протоколом Загальних Зборів Товариства № 1 від 15.04.2015 року та дотримувався Товариством протягом всього звітного року.

**Голова Правління
ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»**

**Перший заступник
Голови Правління
ПрАТ СК «ІнтерЕкспрес»**



В.М. Кушнір

О.О. Троян