

ЗВІТ

Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПЛЮС» за 2023 рік

Наглядова рада ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» та Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» (далі – Товариство), а також контролює та регулює діяльність Правління.

Наглядова рада підвітна Загальним зборам акціонерів ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», здійснює свою діяльність з дотриманням законодавства України, вимог Статуту ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», Положення про Наглядову ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», інших внутрішніх документів Товариства.

У 2023 році Наглядова рада значну увагу приділяла питанням діяльності Товариства в умовах воєнного стану, вдосконалення корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства.

1) оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності Наглядової ради):

Протягом 2023 року кількісний склад Наглядової ради відповідав Статуту ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС». Склад Наглядової ради у період з 01.01.2023 по 28.11.2023:

- Іваненко Олександр Васильович - Голова Наглядової ради (акціонер);
- Швайко Олексій Петрович - член Наглядової ради (представник акціонера);
- Гриб Максим Іванович - член Наглядової ради (представник акціонера).

28.11.2023 позачерговими загальними зборами акціонерів ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», які проведені відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" та з урахуванням рішення НКЦПФР від 16.02.2023 №154 (зі змінами), прийняті рішення про припинення повноважень голови та членів Наглядової ради Товариства та про обрання членів Наглядової ради Товариства. На засіданні Наглядової ради, яке відбулось 29.11.2023, було обрано голову Наглядової ради Товариства.

Склад Наглядової ради у період з 29.11.2023 по 31.12.2023:

- Іваненко Олександр Васильович - Голова Наглядової ради (акціонер);
- Марморош Ігор Вікторович - член Наглядової ради (представник акціонера);
- Хороша Дар'я Вікторівна - член Наглядової ради (представник акціонера).

Кількісний склад Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» відповідає потребам Товариства, сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради є оптимальним для забезпечення належної діяльності Наглядової ради.

При формуванні складу Наглядової ради Товариства важливим фактором є:

- належність професійних та особистих навичок кандидата на посаду члена Наглядової ради для ефективного виконання функціональних обов'язків члена Наглядової ради з урахуванням основних напрямів діяльності та стратегії розвитку ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС»;

- відповідність вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності;
- наявність у кандидатів на посаду достатнього часу, щоб регулярно знайомитися із справами ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», аналізувати документи, пов'язані з порядком денним засідань Наглядової ради, брати особисту участь у засіданнях Наглядової ради, а також здатність виконувати свої обов'язки, не спричиняючи перерви у діяльності ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС».

Протягом 2023 року сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради дозволяли забезпечити належну діяльність Наглядової ради. Забезпечувалась колективна придатність членів Наглядової ради.

Комітети у складі Наглядової ради не створювались.

Наглядова рада ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» є органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

Наглядова рада Товариства усвідомлює свою роль, завдання та виконує поставлені цілі в рамках затвердженої стратегії розвитку та повноважень, визначених Статутом та внутрішніми документами ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС». Наглядова рада враховує/захищає права акціонерів Товариства при прийнятті управлінських рішень.

Наглядова рада товариства працює як справжній колегіальний орган, рішення приймаються разом, незважаючи на відмінність поглядів та позицій. Методи та процедури роботи Наглядової ради дозволяють забезпечити виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Між Наглядовою радою та Правлінням налагоджено комунікацію, в якій Наглядова рада визначає стратегію, а Правління відповідає за виконання поточних завдань.

Між Наглядовою радою та підрозділами контролю (службою внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками, підрозділ комплаєнс) налагоджено комунікацію, в якій Наглядова рада контролює, а підрозділи здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», забезпечують достовірність звітності, виконання своїх зобов'язань.

Протягом 2023 року проведено 20 засідань Наглядової ради в очній формі. На засіданнях були прийняті рішення (загальний опис): з питань підготовки та проведення дистанційних річних загальних зборів Товариства, про припинення повноважень Голови та членів правління та обрання Голови та членів правління Товариства, затвердження умов контракту, який укладатиметься з Головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання контрактів з Головою та членами правління; обрання голови Наглядової ради Товариства; про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства; про організацію проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, та затвердження порядку його проведення; про формування пропозиції для позачергових загальних зборів акціонерів Товариства про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» за 2023 рік; про узгодження умов договору, що укладатиметься з суб'єктом аудиторської діяльності; про звільнення з посади внутрішнього аудитора (посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль)); про розгляд Звіту внутрішнього аудитора (посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду; про вжиття ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» заходів для попередження/недопущення настання обставин, які можуть свідчити про наявність порушень, зазначених у Вимозі НБУ; про призначення внутрішнього аудитора (посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль)); про затвердження умов трудового договору, що укладається з внутрішнім аудитором (посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль)); про обрання оцінювача майна ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», затвердження умов договору, що укладатиметься з оцінювачем майна, встановлення розміру оплати його послуг; про затвердження ринкової вартості простої іменної акції ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС»; про

затвердження Положення про Корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» та прийняття рішень з питань порядку проведення перевірки відповідності кандидата на посаду корпоративного секретаря вимогам НКЦПФР; про призначення на посаду Корпоративного секретаря, встановлення строку повноважень Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового договору, який укладатиметься з Корпоративним секретарем та обрання особи, яка уповноважується на підписання цього трудового договору; про приведення організаційної структури ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» у відповідність до вимог, встановлених Національним банком України, та затвердження організаційної структури Товариства; про надання згоди на вчинення Товариством значного правочину; про зміну місцезнаходження Товариства; про призначення директора департаменту управління ризиками ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС».

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну:

Іваненко Олександр Васильович - Голова Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» (акціонер). Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. На Іваненка О.В. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків Голови Наглядової ради.

Іваненко Олександр Васильович у звітному році обіймав посаду Начальника Старокиївського управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС».

Марморощ Ігор Вікторович - член Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» (представник акціонера). Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. На Мармароща І.В. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради.

Марморощ Ігор Вікторович на звітну дату обіймав посаду заступника начальника управління з організації партнерських та банківських продажів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА».

Хороша Дар'я Вікторівна член Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» (представник акціонера). Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС», відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. На Хорошу Д.В. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради.

Хороша Дар'я Вікторівна у звітному році обіймала посаду фахівця з персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬПО ФУД».

3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради:

Голова та члени Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» не є незалежними.

4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження:

Комітети у складі Наглядової ради не створювались.

5) оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

У 2023 році Наглядова рада значну увагу приділяла питанням діяльності ПрАТ "СК "ІНТЕР-ПЛЮС" в умовах воєнного стану, вдосконалення корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства.

Наглядова рада протягом року здійснювала контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Рішення Наглядової ради, які мали безпосередній вплив на фінансово-господарську діяльність ПрАТ "СК "ІНТЕР-ПЛЮС", це, в першу чергу, рішення з питань затвердження організаційної структури, кадрових призначень (корпоративний секретар, внутрішній аудитор (посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), директор департаменту управління ризиками, Голова та члени Правління), про надання згоди на вчинення Товариством значного правочину, а також інші рішення, направлені на поліпшення фінансового стану Товариства та приведення показників діяльності Товариства до вимог нормативних документів.

б) інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства:

Внутрішня структура Наглядової ради: До складу Наглядової ради входять Голова та члени Наглядової ради.

Процедурні питання діяльності Наглядової ради Товариства регламентуються Статутом ПрАТ "СК "ІНТЕР-ПЛЮС", Положенням про Наглядову раду ПрАТ "СК "ІНТЕР-ПЛЮС".

Засідання Наглядової ради Товариства проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками, значущу участь всіх членів та конструктивне вирішення питань.

Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради Товариства, який організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, представляє товариство з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, у відносинах з третіми особами, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства.

У разі відсутності Голови Наглядової ради або неможливості виконання ним своїх обов'язків, його функції виконує один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи члена Правління, які беруть участь у засіданні Наглядової ради, а також на вимогу акціонера (акціонерів) Товариства. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду.

Засідання Наглядової ради можуть проводитися шляхом очного голосування або шляхом заочного голосування (опитування).

У випадку проведення засідання шляхом заочного голосування член Наглядової ради висловлює свою думку та рішення, за яке він голосує з питань порядку денного засідання, шляхом заповнення та підписання відповідного бюлетеня заочного голосування. Для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування, кожному члену Наглядової ради направляється повідомлення про проведення заочного голосування з питань порядку денного, проект рішення щодо них та матеріали (інформація) з питань, включених до порядку денного. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради складає Корпоративний секретар та підписує Голова Наглядової ради.

Повідомлення про проведення заочного засідання Наглядової ради повинне містити:

- повне найменування Товариства та його місцезнаходження,
- питання порядку денного засідання, зазначення форми проведення засідання (заочне);
- дата засідання,
- дату і час завершення терміну прийому бюлетенів для заочного голосування,
- адресу електронної пошти або номер факсу, на які члени Наглядової ради можуть надсилати пропозиції та/або зауваження до проектів рішень, представлених на засідання Наглядової ради.

Повідомлення про проведення заочного засідання Наглядової ради надсилається Корпоративним секретарем кожному члену Наглядової ради на вказані ними адреси електронної пошти не пізніше 7 (семи) днів до дати проведення засідання Наглядової ради.

Одночасно з повідомленням про проведення заочного засідання Наглядової ради членам Наглядової ради на адреси електронної пошти у вигляді електронних документів направляються матеріали (інформація) з питань порядку денного засідання. Повідомлення про проведення заочного засідання Наглядової ради та матеріали (інформація) з питань порядку денного засідання можуть бути надані особисто або відправлені поштою в паперовому вигляді. Члени Наглядової ради можуть представити свої пропозиції та/або зауваження щодо запропонованого проекту рішень з питань, поставлених на заочне голосування, не пізніше, ніж за 3 (три) дні до завершення терміну прийому бюлетеня для заочного голосування, надісланого разом з повідомленням про проведення заочного голосування.

Корпоративний секретар складає бюлетень для заочного голосування з урахуванням пропозицій та/або зауважень щодо запропонованих проектів рішень. Бюлетень для заочного голосування направляється на електронні адреси членам Наглядової ради не пізніше, ніж за 2 (два) робочих дні до завершення терміну прийому бюлетенів для заочного голосування, вказаного в повідомленні про проведення заочного голосування. При заповненні бюлетеня для заочного голосування член Наглядової ради повинен зазначити лише один з можливих варіантів голосування («за», «проти», «утримався») щодо кожного проекту рішення відносно кожного з питань. Заповнений бюлетень для заочного голосування повинен бути підписаний членом Наглядової ради із зазначенням його прізвища та ініціалів. Бюлетень для заочного голосування, заповнений з порушенням цих вимог, не враховується при підрахунку голосів в частині відповідного питання. Не підписаний бюлетень для заочного голосування, а також бюлетень для заочного голосування, отриманий Корпоративним секретарем, а у випадку його необрання, членом Наглядової ради після вказаного терміну прийому бюлетенів для заочного голосування, не враховується при підрахунку голосів та підведенні підсумків голосування. Заповнений та підписаний бюлетень для заочного голосування повинен бути направлений членом Наглядової ради у термін, вказаний в бюлетені для заочного голосування, Корпоративному секретарю електронною поштою з одночасним направленням оригіналу бюлетеня для заочного голосування на адресу Товариства, вказану в бюлетені для заочного голосування. Бюлетень для заочного голосування може бути скріплений кваліфікованим електронним підписом члена Наглядової ради. У такому разі пересилання паперового оригіналу бюлетеня для заочного голосування на адресу, вказану в бюлетені для заочного голосування не вимагається.

Члени Наглядової ради вважаються такими, що взяли участь у заочному голосуванні, чий бюлетень для заочного голосування були отримані Корпоративним секретарем особисто або електронною поштою не пізніше дати та часу завершення прийому бюлетенів для заочного голосування, вказаної в повідомленні. За результатами заочного голосування протокол складається протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати закінчення прийому бюлетенів для заочного голосування. Протокол про підсумки проведення заочного голосування підписується Головою Наглядової ради і Секретарем засідання та надсилається листом, електронною поштою або особисто вручається кожному члену Наглядової ради протягом п'яти днів з дати складання протоколу заочного голосування.

Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення голосування з використанням засобів телекомунікаційного зв'язку. Засідання Наглядової ради з використанням засобів телекомунікаційного зв'язку проводиться за рішенням Голови Наглядової ради.

Проведення засідання Наглядової ради з використанням засобів телекомунікаційного зв'язку проводиться в порядку визначеному для очного засідання Наглядової ради.

Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів Наглядової Ради від загального складу Наглядової Ради. Рішення Наглядової ради з усіх питань приймаються більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради. Рішення

Наглядової ради на засіданні приймається способом відкритого голосування (крім випадків заочного голосування).

При цьому, під час голосування кожен член Наглядової ради має 1 (один) голос. У разі рівномірного розподілу голосів, Голова Наглядової ради має вирішальний голос.

У звітному році всі засідання Наглядової ради проводилися в очній формі. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів голос Голови ради є вирішальним. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради на засіданнях шляхом очного голосування приймаються способом відкритого голосування.

До рішень Наглядової ради, що вплинули на фінансово-господарську діяльність ПрАТ "СК "ІНТЕР-ПЛЮС" у звітному періоді, слід віднести, зокрема, надання згоди на вчинення значного правочину. Це рішення прийнято з метою виконання Товариством нормативів, встановлених НБУ для страховиків. А також прийняття рішення про вжиття ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС» заходів для попередження/недопущення настання обставин, які можуть свідчити про наявність порушень, зазначених у Вимозі НБУ.

Голова Наглядової ради
ПрАТ «СК «ІНТЕР-ПЛЮС»



Іваненко О. В.