ЗВІТ
про управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКО-МЕДСЕРВІС»
за 2019 рік

1. Організаційна структура та опис діяльності компанії.

ПрАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» розпочало свою діяльність на страховому ринку з 13.02.1995 року та надає широкий спектр страхових послуг, серед яких страхова діяльність у формі добровільного страхування, а саме. Страхування від нещасних випадків; Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій; Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу); Страхування медичних витрат; Страхування наземного транспорту (крім залізничного); Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); Страхування фінансових ризиків; Страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків; Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).

Діяльність у формі обов'язкового страхування, а саме: Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування; Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса; Авіаційне страхування цивільної авіації.

Загалом компанія має 19 страхових ліцензій.

Органами управління ПрАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» є Загальні Збори, які складаються з акціонерів Товариства, Наглядова рада, у кількості трьох осіб, яку очолює Голова Наглядової Ради - Педченко Роман Григорович та Правління, яке складається з Голови Правління. Голова Правління до 16.01.2020 року - Іваненко Юлія Степанівна, з 17.01.2020 – Бажан Андрій Федорович.

2. Результати діяльності компанії за звітний рік.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Порівняльні показники за страховою діяльністю:

Показник (тис. грн.)	**2019 рік**	**2018 рік**
Чисті зароблені страхові премії	279 684	94 433
Премії підписані (валова сума)	815 919	993 503
Премії передані в перестрахування	577 790	847 562
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	38 607	21 885
Фінансовий результат до оподаткування	20 947	31 684
Податок на прибуток	20 081	24 430
Чистий прибуток (збиток)	866	7 254

У звітному періоді діяльність Товариства є прибутковою.

3. Ліквідність та зобов'язання

Товариство дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів.

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ.

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на 31.12.2019 року:
Зареєстрований (статутний) капітал - 25 200 тис. грн.;
Резервний капітал – 1 250 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (збиток) - _5 619 тис. грн.
Фактичний запас платоспроможності – 420 404 тис. грн..
Нормативний запас платоспроможності – 94 864,3 тис. грн..
Величина перевищення фактичного запасу на нормативним 325 539,7 тис. грн.

Вимога пп. 2.1.2 п. 2.1 ст. 2 Ліцензійних умов провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів №3178 від 23.12.2004р. на будь-яку дату після отримання ліцензії мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом. На дату розрахунку зазначених показників фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Страхової компанії «АСКО-Медсервіс» значно (на 343,16 %) перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності та становить 12 320,78 тис.євро.

ПрАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика відповідно до чинного Законодавства України:

1. Норматив достатності капіталу, в тис. грн..	328 373,6
Активи, у тому числі:	332 137,3
Грошові кошти на поточних рахунках	2 134,3
Грошові кошти на депозитних рахунках	35 000,0
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування	4 271,4
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорам и перестрахування	3 264,7
Права вимоги до перестраховиків	79 988,5
Цінні папери, що емітуються державою	40 018,8
Нерухоме майно	134 252,9
Відстрочені аквізиційні витрати (25 відсотків від РНП)	27 192,1
Інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України	6 014,6
Сума перевищення	3 763,7

2. Норматив ризиковості операцій (страхові резерви), в тис. грн..	120 292,5
Активи, у тому числі:	141 020,4
Грошові кошти на поточних рахунках	2 134,3
Банківські вклади (депозити)	35 000
Нерухоме майно	24 058,5
Права вимоги до перестраховиків	12 029,2
Цінні папери, що емітуються державою	40 018,8
Інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України *	6 014,6
Відстрочені аквізиційні витрати	21 765,0

3. Норматив якості активів: 60% страхових резервів, в тис. грн..	72 175,5
Активи, в тому числі:	75 018,8
Грошові кошти на депозитному рахунку	35 000
Цінні папери, що емітуються державою	40 018,8
Сума перевищення:	2 843,3

4. Екологічні аспекти.

Масштаби та специфіка роботи ПрАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» пов'язані з великою кількістю паперових відходів, які спрямовуються на вторинну переробку громадськими організаціями, які займаються переробкою макулатури.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

5.1. Кадрова політика проводиться з дотриманням принципів гнучкості, орієнтованості на баланс інтересів персоналу та підприємства, узгоджена із загальною стратегією компанії, проводиться з дотриманням правил та гарантій, згідно КЗпП України.

Компанія забезпечена висококваліфікованими кадрами, відповідного напрямку підготовки. Гарантована можливість для своєчасного підвищення кваліфікації та проходження навчання.
Загальна кількість працівників на 31.12.2019 року 30 осіб, 60 % керівного складу становлять жінки.
Реалізовані рівні можливості для працевлаштування всіх категорій працівників. В 2019 році виконана квота по працевлаштуванню громадян, які мають додаткові гарантії у сприянні працевлаштуванню. Забезпечені умови для охорони та безпеки праці.
Фактів корупції та хабарництва не виявлено.

6. Управління ризиками.

На виконання вимог чинного законодавства в Товаристві створена та діє система управління ризиками, зокрема затверджена стратегія управління ризиками, призначений відповідальний працівник за контролем та оцінкою ризиків, проводиться стрес-тестування (Протокол Наглядової ради №45 від 26.06.2014р.). Ключовими характеристиками системи управління ризиками в товаристві є спрямованість на обізнаність, уникнення та мінімізацію ризиків, розподіл повноважень між всіма органами управління, систематичність, постійне вдосконалення системи управління ризиками.

7. Інновації.

ПРАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» займає стабільну позицію на страховому ринку. За вказаний період інноваційні рішення в діяльності не впроваджувалися.

8. Фінансові інвестиції.

ПРАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» інвестує кошти страхових резервів у високоліквідні активи. Частка високоліквідних активів у загальному обсязі активів станом на 31.12.19 року складає 5,36%. Високоліквідні активи представлені:

- Грошовими коштами – 2 134,3 тис. грн..;
- Банківськими вкладами (депозитами) – 35 000 тис. грн..

Протягом 2019року було отримано дохід від розміщення банківських вкладів у розмірі 4 454,6 тис. грн.

9. Перспективи розвитку компанії.

ПРАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС» має збалансований портфель, присутність в корпоративному та роздрібному сегменті страхового ринку, акцент виключно на прибутковий ріст - довгострокова стратегія роботи ПРАТ «СК «АСКО-МЕДСЕРВІС».

10. Корпоративне управління:

10.1. Мета провадження діяльності страховика.

Товариство створено з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, виконання зазначених видів діяльності 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.

10.2. Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (З посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Положення Принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства, затверджених Загальними зборами акціонерів (Протокол №45 від 03.03.2010 р.), протягом 2019 року дотримані. Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті компанії: http://ams.com.ua/.

10.3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що Здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб Зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

В 2019 році відбулись зміни в складі власників Товариства. Власником істотної участі є Педченко Роман Григорович ,який являється власником 24,99 % акцій Товариства.

10.4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядову Раду в 2019 році було обрано в тому самому складі

Наглядова Рада:

Голова Наглядової Ради - Педченко Роман Григорович;

Член Наглядової Ради - Абрасімов Андрій Васильович;

Член Наглядової Ради - Антоненко Вікторія Павлівна.

Комітети Наглядової ради в 2019 році не створювались.

10.5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

В 2019 р. склад Правління не змінився.

Голова Правління

з 17.01.2018р. – Іваненко Юлія Степанівна

В 2020 році склад Правління змінився з 17.01.2020 р. Голова Правління – Бажан Андрій Федорович.

10.6. Факт порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або

інформацію про відсутність таких фактів.
Порушень внутрішніх правил з боку членів Наглядової ради та Правління за 2019 рік не було
10.7. Інформація про Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.
Протягом 2019 року до Товариства не були застосовані заходи впливу.
Протягом 2019 року до членів наглядової ради Товариства заходи впливу не застосовувалися.
Протягом 2019 року до членів виконавчого органу Товариства заходи впливу не застосовувалися.
10.8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика
Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:
Голова Наглядової ради – 275 700,00 грн.
Члени наглядової ради виконують свої функції на безоплатній основі.
Правління Товариства :
Голова Правління - 116 240 грн.
10.9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.
Нестабільність політичної ситуації, національної валюти, необхідність до капіталізації, зміни чинного законодавства України про страхування в частині оподаткування.
10.10. Інформація про 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 Страховика протягом 2019 року здійснювався внутрішнім аудитором Товариства відповідно до Програми внутрішнього аудиту, затвердженої Наглядовою радою на 2019 рік. Порушень в здійсненні фінансово-господарської діяльності та при складанні фінансової звітності Товариством протягом 2019 року не виявлено. Служба внутрішнього аудиту (контролю) у 2019році реалізовувала завдання згідно із затвердженим планом. На протязі року в Товаристві функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю). Здійснювався постійний моніторинг дотримання з боку Товариства вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а також рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Товариства. В ході здійснення нагляду за поточною діяльністю Товариства встановлювались реальність та достовірність господарських операцій; повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце на момент перевірки. Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства, та аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами Товариства. Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю Товариства.
10.11. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.
Протягом 2019року Товариством не проводилося відчуження активів, в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Страховика розмір.
10.12. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.
Оцінки активів для купівлі-продажу протягом року 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, не було.
10.13. Інформація про 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), або інформацію про їх відсутність.
Протягом звітного2019 року з пов'язаними особами проводилися наступні операції:
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) – 391 940,00 грн..
10.14. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.
Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, до Товариства не надходило.
10.15. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються:код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).
Товариство проводить аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).
10.16. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику перелік інших аудиторських послуг що надавалися такому страховику протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.
ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).
Реєстраційні дані: номер запису в єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1 073 120 0000 007319, дата державної реєстрації 24.01.1995 року
Свідоцтво № 4423 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане рішенням Аудиторської палати України від 28 січня 2016 року
№ 321/3
Керівник – Агафонова Галина Володимирівна.
Сертифікат аудитора № 004971, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 30 листопада 2001 року, дійсний до 30.10.2020 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності керівника – більше 18 років.
Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора - 25 років.
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – послуги раніше не надавались.
Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року – не було.
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не було.
Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх 5 років:
з 2012р. ТОВ «Аудиторська фірма «Оригінал» (код ЄДРПОУ 22862145, 04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3).
в 2019 р. - ТОВ Аудиторська фірма « Аудит-Стандарт» (код ЄДРПОУ 32852960).
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.

10.17. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

Наявність механізму розгляду скарг – Товариство використовує максимальну кількість можливих інструментів заявлення скарг – як документальних, так і електронних (через офіційний сайт Товариства, електронну пошту відповідальних посадових осіб тощо). Споживачі (клієнти) мають можливість заявляти скарги як через уповноважені державні органи нагляду за страховою діяльністю, так і безпосередньо до керівництва Страховика.
Прізвище, ім`я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: Голова правління Іваненко Юлія Степанівна
Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли та кількість задоволених скарг) – протягом 2019 року скарг не надходило.
Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Страховиком та результати їх розгляду:
В 2019р. в проваджені судів знаходиться 9 позовів стосовно надання фінансових послуг Товариством.
За результатами розгляду 1 позов задоволено, 7 знаходиться на стадії судового розгляду, 1 позов розглянуто, в задоволенні відмовлено.

10.18. Інформація про корпоративне управління у 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.

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється на загальних засадах та комплексно всіма органами управління – Загальними зборами, Наглядовою радою, Правлінням, відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства та Положення Принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства, затверджених Загальними зборами акціонерів (Протокол № 45 від 03.03.2010 р.).

Голова Правління _____ **Бажан А.Ф.**

Головний бухгалтер _____ **Гудемчук Л.Л.**

УКРАЇНА * ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО * м.КИЇВ *
«Страхова компанія «АСКО-Медсервіс» Ідентифікаційний код 13550765