

ЗВІТ
про управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКО-МЕДСЕРВІС»
за 2021 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 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 – Сахновська Олена Дмитрівна та Правління, яке складається з Голови Правління. З 17.01.2020 Голова Правління Товариства – 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 звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Порівняльні показники за страховою діяльністю:

Показник (тис. грн.)	2021 рік	2020 рік
Чисті зароблені страхові премії	310 296	242 640
Премії підписані (валова сума)	494 067	773 547
Премії передані в перестраховання	177 302	527 118
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	14 109	49 376
Фінансовий результат до оподаткування	8 700	23 247
Податок на прибуток	5 174	17 529
Чистий прибуток (збиток)	3 526	5 718

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 31.12.2021 року:

Зареєстрований (статутний) капітал - 25 200 тис. грн.;

Резервний капітал – 1 579 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (збиток) – 14 312 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності – 416 137 тис. грн..

Нормативний запас платоспроможності – 72 975 тис. грн..

Величина перевищення фактичного запасу на нормативним – 343 162 тис. грн.

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

На 31.12.2021р. **Норматив платоспроможності та достатності капіталу** в розмірі **123 006 тис.грн.** зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в сумі 9 772 тис.грн., який становить **113 234 тис.грн.** - це сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів (за мінусом резерву коливань збитковості), що розраховані відповідно до законодавства, та 100% від нормативного запасу платоспроможності для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) менший за активи, які враховано до нормативу платоспроможності та достатності капіталу, які становлять **254 890 тис.грн.**, що є більшими за нормативний обсяг активів на 141 656 тис.грн.

1. Норматив достатності капіталу, в тис. грн..	113 234
Активи, у тому числі:	254 890
Грошові кошти на поточних рахунках	64 309
Грошові кошти на депозитних рахунках	51 361
Права вимоги до перестраховиків	14
Нерухоме майно	134 253
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до МТСБУ	4 953
Сума перевищення	141 656

Станом на 31.12.2021 **Нормативний обсяг активів**, що визначається як розмір страхових резервів в розмірі 45 857 тис. грн., зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в сумі 7 822 тис. грн, та становить **38 035 тис. грн.** ПрАТ «СК «АСКО-Медсервіс» не виконала норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2021р. , так як сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2-6 цього розділу V Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07 червня 2018 року № 850, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 року за № 782/32234 (зі змінами), складає **55 059 тис. грн.**, та є більшою на 17 024 тис. грн.

2. Норматив ризиковості операцій (страхові резерви), в тис. грн.	38 035
Активи, у тому числі:	55 059
Грошові кошти на поточних рахунках	13 757
Банківські вклади (депозити)	32 117
Нерухоме майно	9 171
Права вимоги до перестраховиків	14

Норматив якості активів станом на 31.12.2021р. теж виконується, так як сума активів, які визначені пунктом 2 розділу VI Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

страховика у якості низькоризикових складає 32 117 тис. грн., що становить 70 % від страхових резервів.

3. Норматив якості активів: 60% страхових резервів, в тис. грн..	27 514
Активи, в тому числі:	32 117
Грошові кошти на депозитному рахунку	32 117
Сума перевищення:	4 603

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 31.12.2020 року 24 осіб, 80 % керівного складу становлять жінки. Реалізовані рівні можливості для працевлаштування всіх категорій працівників. В 2020 році виконана квота по працевлаштуванню громадян, які мають додаткові гарантії у сприятливих умовах працевлаштування. 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 31.12.2021 року складає 25 %. Високоліквідні активи представлені:

- Грошовими коштами – 64 309 тис. грн.;
- Банківськими вкладками (депозитами) – 51 361 тис. грн.

Протягом 2021 року було отримано дохід від розміщення банківських вкладів у розмірі 4 022 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, перестраховування, 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 2021 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 застраховиком) (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 2021 році відбулись зміни в складі власників Товариства. З 17.09.2021 року власник істотної участі – Бажан Андрій Федорович, який володіє 24,5 % акцій у статутному капіталі Товариства.

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

Протягом 2021 року змін у складі Наглядової ради Товариства не було.

Склад Наглядової Наглядової Ради з 15.12.2020:

Голова Наглядової Ради – Сахновська Олена Дмитрівна;

Член Наглядової Ради – Чорний Олександр Іванович;

Член Наглядової Ради - Шаравара Олександр Петрович.

Комітети Наглядової ради в 2021 році не створювались.

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

В 2021 році склад Правління не 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 2021 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 2021 року до Товариства були застосовані наступні заходи впливу : Національним банком України було винесено Постанову про накладення штрафу за порушення ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСКО-МЕДСЕРВІС» нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, № В/21-0009/88110 від 18.10.2021р. у вигляді штрафу у розмірі 8 500,00 грн. (всім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) (неоподаткований мінімум доходів громадян 17,00 грн*500). 19.10.2021 року Товариством було сплачено вищезазначену суму штрафу, відповідно платіжного доручення № 42757 від 19.10.2021 року, копію якого було надано в Національний банк України.

Протягом 2021 року до членів Наглядової ради Товариства заходи впливу не застосовувалися.

Протягом 2021 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 та Члени наглядової ради виконують свої функції на безоплатній основі.

Правління Товариства :

Голова Правління – 452 тис.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 фінансовоїЗвітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит Страховика протягом 2021 року здійснювався внутрішнім аудитором Товариства відповідно до Програми внутрішнього аудиту, затвердженої Наглядовою радою на 2021 рік. Порушень в здійсненні фінансово-господарської діяльності та при складанні фінансової звітності Товариством протягом 2021 року не виявлено. Служба внутрішнього аудиту (контролю) у 2021 році 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 2021 року Товариством 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.

За 2021 рік була операція, яка призвела до зміни обсягів структури активів на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на 31.12.2020р., у тому числі: Товариство продало частину частки у статутному капіталі ТОВ «КОМПАНІЯ «ЛЕНДКОМ» при цьому отримало ліквідний актив – гроші. Договір купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія «Лендком» (код ЄДРПОУ 42645249) від 25.08.2021р. Обсяг операції 68 000,0 тис.грн. Покупець: ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС», код 40258636.

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 звітного 2021 року з пов'язаними особами проводилися наступні операції:

- Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал) - 488,4 тис. грн.;
- Операції з перестрахування з ПРАТ СК УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», код 32374372 - 108 911,8 тис.грн.;
- Товариство продало частини частки у статутному капіталі ТОВ «КОМПАНІЯ «ЛЕНДКОМ», покупець: ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС», код 40258636 - 68 000,0 тис. грн.;
- Шаравара Олександр Петрович надавав послуги з оренди авто – 22,7 тис. грн.

10.14. Інформація про використанні 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 проводило аудиторську перевірку фінансової звітності 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; ротацию 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 (Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб- сторінці Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субектів-аудитор/>).

ТОВ «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг Наказ ОСНАД №65-кя від 24.12.2020 року

Керівник – Агафонова Галина Володимирівна.

Сертифікат аудитора № 004971, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 30 листопада 2001 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності керівника – більше 20 років.

Загальний стаж аудиторської діяльності зовнішнього аудитора - 27 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству – послуги надавались протягом 2020 року.

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).

В 2020 р. - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).

В 2021 р. - ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ" (код ЄДРПОУ 22930490).

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 Бажан Андрій Федорович.

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли та кількість задоволених скарг) – протягом 2021 скарг від споживачів не надходило..

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

В 2021р. в провадженні судів знаходиться 1 позов стосовно надання фінансових послуг Товариством. (Справа № 451/469/19)

За результатами розгляду по 1 справі - позов задоволено частково.

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.