ЗВІТ
КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
ЗА 2021 РІК

Річний звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «СК «ІНГО» (далі – Товариство) за 2021 рік входить до *складу регуляторної звітності* ***, яка подається разом з фінансовою звітністю , звітною інформацією емітента (яка розкривається на ринках капіталу та організованих товарних ринках)***. Звіт про корпоративне управління розроблено окремо та входить до загальної системи звітності, що подається разом з фінансовою звітністю, регуляторною звітністю та звітністю емітента.

Звіт розроблено на підставі вимог чинного законодавства України, а саме:

Статті 126,127 . Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» зі змінами, у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826 **«Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів».**

Звіт сформовано за наступними напрямками.

1	Вірогідні перспективи подальшого розвитку Товариства.	*3-4*
2	Інформація про розвиток емітента	*4-8*
3.	Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів Товариства, що впливають на оцінку активів, зобов`язань, фінансового стану, доходів/витрат.	*8-11*
	3.1.Завдання та політика Товариства щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика з хеджування ризиків.	*8-11*
	3.2. Схильність Товариства до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності тощо.	*11*
4.	Звіт про корпоративне управління	*11*

1 Вірогідні перспективи розвитку Товариства на 2022 рік.

Товариство входить до найбільших страхових компаній України за обсягом премій, величиною власних активів та сумами виплат страхових відшкодувань .

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним та роздрібним клієнтам, представлено 31 філіями та понад 50 відокремлених підрозділів, що працюють у всіх регіонах України.

Діяльність Товариства протягом звітного 2021 року здійснювалась за неоднозначних політичних та макроекономічних умов. На діяльність Товариства в 2021 році мали незначний вплив карантинні обмеження у зв'язку з COVID19, коливання курсу національної валюти та інфляційні процеси, стан економіки, зниження облікової ставки НБУ з 13,5% до 6,00%, що привело до розбалансування очікувань щодо інвестиційних доходів тощо .

Водночас у 2021 році Товариству вдалося наростити бізнес в умовах жорсткої цінової конкуренції, карантинних і обмежувальних протиепідемічних заходів, гострих політичних викликів.

Товариство має необхідний запас платоспроможності та належний рівень ліквідності, що дозволяє абсорбувати ризики та справлятись з ринковими викликами.

Разом з тим, найістотніший вплив на розвиток Товариства в 2022 році буде мати відновлення економіки після карантину, проведення структурних реформ в галузі, зняття панічних настроїв на світових товарних та фінансових ринках, відкриття кордонів та зняття пандемічних транскордонних обмежень, збалансування політичних та геополітичних ризиків та викликів.

Протягом 2022 року з метою збереження та підвищення рівня довіри до страхування Товариство має забезпечити нарощення прибутковості на запланованому рівні й посилення фінансової стійкості.

В 2022 році Товариством планується реалізувати низку фундаментальних проектів, а саме:

- покращення сервісу шляхом впровадження електронних програмних додатків;
- запровадження електронного документообігу з партнерами (асистуючими компаніями, медичними закладами, аварійними комісарами, сюрвеєрами та страхувальниками;
- вдосконалення скорингової моделі оцінювання ризиків взаємовідносин з страхувальниками (ідентифікація клієнта, оцінка ризику та ціноутворення);
- трансформацію моделі врегулювання збитків в моторних видах страхування (онлайн врегулювання в особистому кабінеті);
- підвищення операційної ефективності в страхуванні особистих видів(медичне *страхування, страхування від нещасних випадків) ;*
- впровадження моделей спрощених процедур врегулювання - виплат страхового відшкодування в медичному та майновому страхуванні;
- реалізація функцій фінансового/страхового гаранта з виконання зобов`язань суб`єктів в рамках функціонування режиму спільного міжнародного транзиту;

➢ реалізації нормативних/регуляторних вимог з розширення спектру інформації про Товариство на власному вебсайті про послуги, страховика що сприятиме відкритості та інформованості споживачів щодо Товариства та послуг;

➢ модернізації технічної інфраструктури та інформаційної безпеки та кібербезпеки.

Пріоритетним завданням з розвитку Товариства на 2022 рік є надання клієнтам зручних сервісів, забезпечення більш доступного та підвищеного рівня комунікації, оптимізація затрат страхувальників, застрахованих осіб в рамках отримуваних послуг, розвиток цифрових технологій та застосування передових аналітик, завдяки чому Товариство розраховує стати лідером з універсальних страхових послуг та відповідних страхових сервісів.

Вірогідні виклики та перспективи :

➢ **в області законодавства:**

- посилення регуляторного тиску ;
- продовження медичної реформи;
- невизначеність реформи пенсійного страхування;
- посилення контролю за фінансовими операціями (фінансовий моніторинг);

➢ **зміни норм в страховому законодавстві в частині вимог до платоспроможності, ліцензійні вимоги;**

➢ **в області економіки:**

- відновлення кредитування;
- залежність економічного росту від світових цін на сировину;
- зміна динаміки продажу нових автомобілів.

➢ **ринок та Конкуренти:**

- збільшення долі електронних продажів;
- посилення цінової конкуренції;
- зниження сезонного та ринкового попиту на страхування;

➢ залежність від впливу кіберризиків ;

➢ **зовнішнє політичне середовище:**

- розширення внутрішніх та міжнародних санкційних переліків до юридичних та фізичних осіб держав- сусідів, та як наслідок звуження ринків збуту та підвищення ризиків комплаєнс;
- залежність розвитку ринку від воєнно-політичної стабільності;
- залежність від ризику воєнних конфліктів/вторгнень.

2 *Інформація про розвиток Товариства*

Фінансово інвестиційна політика Товариства грунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

Товариство є універсальним страховиком , що здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, наданих Національним банком України, регулятором . Основними контрагентами Товариства є юридичні та фізичні особи.

Стратегічна бізнес-модель Товариства залишається незмінною - корпоративний та роздрібний сегмент страхування, з фокусом в корпоративних видах: страхування

майнових ризиків, всі види відповідальності, медичне страхування, перевезення (в тому числі, але не виключно внутрішні та міжнародні; морським, автомобільним, залізничним, авіа - видом транспорту); кіберризики; моторні види; каско страхування, страхування гарантій, виконання функцій гаранта в системі митного транзиту .

У 2022 році Товариство планує подальший розвиток як у корпоративному, так і у роздробному сегментах за всіма видами страхування, розширюючи спектр страхових продуктів.

Планується збільшення долі онлайн продажів в преміях від фізичних осіб до 40% (23% в 2021 році).

Стратегічні завданням Товариства на 2022 рік :

- операційна ефективність – зниження аквізиційних витрат, уніфікація бізнес-процесів, збільшення об'ємів продажу через онлайн канали, розширення можливостей онлайн каналів та продуктової онлайн лінійки;
- інноваційне середовище – прискорення процесів, технологій, виводу нових продуктів на ринок, взаємодія з платіжними агрегаторами, онлайн врегулювання страхових випадків.
- створення стандартів по управлінню даними;
- *впровадження системи управління подіями безпеки (SIEM) – кібербезпека.*

За результатами діяльності Товариства в 2021 р. обсяг страхових премій становив 2 000 174 тис. грн., що на 21,56%більше попереднього року. Детальна інформація щодо структури страхового портфеля наведено в Таблиці 1.

Суттєвими портфелеутворюючими видами страхування, які динамічно розвиваються є :

- медичне страхування - приріст портфелю в 2021 році порівняно з 2020 роком, забезпечено на рівні 23,37%.
- страхування наземного транспорту Каско – приріст портфелю в 2021 році порівняно з 2020 роком, забезпечено на рівні 21,45%.
- майнове страхування - приріст портфелю в 2021 році порівняно з 2020 роком, забезпечено на рівні 6,71%.

Наряду з видами страхування, які мають динамічний розвиток, варто відзначити ті види страхування, приріст премій в 2021 році за якими становив більше ніж 50% та які мають не значну долю в загальному портфелі, серед яких:

- ✓ страхування кредитів;
- ✓ страхування гарантій;
- ✓ страхування фінансових ризиків;
- ✓ страхування водного транспорту.
- ✓ страхування від нещасних випадків

Таблиця 1.

Вид (група видів) страхування	2021	2020	Приріст, тис грн	Приріст, %	Питома виду вага у структурі портфелю 2021, %
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	6 917	2 128	4 789	225,01%	0,35%

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	58 189	40 188	18 001	44,79%	2,91%
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	32 146	49 862	-17 716	-35,53%	1,61%
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	***193 622***	***161 711***	***31 911***	***19,73%***	***9,68%***
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	24 376	23 376	1 000	4,28%	1,22%
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	66	70	-4	-5,23%	0,00%
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1 662	721	941	130,45%	0,08%
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	50 053	35 499	14 553	41,00%	2,50%
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	21 678	10 343	11 335	109,59%	1,08%
Страхування фінансових ризиків	82 214	40 898	41 317	101,02%	4,11%
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	348	0	348	100,00%	0,02%
Страхування медичних витрат	17 656	10 814	6 842	63,27%	0,88%
Страхування сільськогосподарської продукції	3 611	8 147	-4 535	-55,67%	0,18%
Страхування від нещасних випадків	70 338	38 168	32 170	84,28%	3,52%
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	543 594	440 605	102 988	23,37%	27,18%
Страхування залізничного транспорту	6 141	5 883	258	4,38%	0,31%
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	520 135	428 281	91 853	21,45%	26,00%
Страхування повітряного транспорту	744	86	658	767,58%	0,04%
Авіаційне страхування цивільної авіації	34 199	25 847	8 351	32,31%	1,71%
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	171 620	162 137	9 483	5,85%	8,58%
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	134 354	124 460	9 894	7,95%	6,72%

Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	21 568	32 653	-11 085	-33,95%	1,08%
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	428	333	95	28,60%	0,02%
Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України Про нафту і газ	-5	94	-99	-105,19%	0,00%
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	507	373	133	35,68%	0,03%
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	164	87	78	89,57%	0,01%
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	331	447	-116	-25,86%	0,02%
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)	916	288	628	218,37%	0,05%
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	2 603	1 953	650	33,29%	0,13%
РАЗОМ:	**2 000 174**	**1 645 452**	**354 722**	**21,56%**	**100,00%**

В 2022 році, за оптимістичним сценарієм розвитку економіки та за відсутності політичних ризиків, Товариство планує збільшення надходжень страхових премій на 28%, що складатиме 2 560 291 тис.грн., забезпечивши при цьому збільшення ринкової долі на 1 п.п. Рівень планових показників встановлено не менше – 125 млн. грн., комбінований коефіцієнт не більше 93,5%. При зазначеному, при негативному сценарії розвитку економіки та політичної стабільності, які в свою чергу складно прогнозувати, оцифрувати, оцінити ступінь впливу та рівень ризик апетиту, Товариством в оперативному порядку буде розроблено інша стратегія розвитку в залежності від перспектив та викликів.

Пріоритетними напрямами залишається особисте страхування, страхування майнових ризиків, Каско страхування. Запланована динаміка по особистому страхуванню на рівні 39% від попереднього року, по майновим ризикам – 20%.

Планується збільшення долі онлайн продажів в преміях від фізичних осіб до 40% (23% в 2021 році).

Незважаючи на певні ринкові та геополітичні виклики, Товариство в своєму розвитку слідує затвердженій стратегії та планам.

3 Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів Товариства, що впливають на оцінку активів, зобов`язань, фінансового стану і доходів/витрат.

Відповідно до норм страхового законодавства, фінансова установа має працювати в суворо регламентованому регуляторному середовищі, створеному та контрольованому Національним банком України. Тому, протягом 2021 року Товариством не вчинялося правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов`язань, фінансового стану, ліквідності, доходів/витрат.

3.1. Завдання та політика Товариства щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика з хеджування ризиків.

Політика Товариства з управління ризиками побудована у відповідності Директиви ЕС Solvency I , базується на діючих в Україні стандартах МСФЗ в галузі страхування. Основою політики є: ідентифікація, відстеження, вивчення, застереження, запобігання, швидкій нейтралізації впливу та наслідків (різноманітними методами та інструментами) виникнення ризиків. Політика управління ризиків націлена на виявлення та ідентифікацій ознак виникнення фінансових ризиків (ринковий ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик) та має на меті нівелювати, звести їх та їх наслідки на результати роботи до мінімуму. Менеджмент Товариства забезпечує реалізацію Політики з управління ризиками, приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, багаторічну практику ведення страхового бізнесу та застосовуючи наявні ресурси.

Ефективність забезпечення Політики управління ризиками контролюється додатково підрозділом внутрішнього контролю та актуарних розрахунків.

Політика управління ризиками Товариства передбачає багатовекторні ситуативні сценарії управління та поглинання ризиків.

Наказом № 80 від 27.06.2014 року Голови Правління Товариства затвержено «Стратегію управління ризиками» та Методику реалізації системи управління ризиками » .

Система управління ризиками включає в себе наступні процедури:

- ✓ ідентифікація ризику;
- ✓ облік і оцінка ризиків;
- ✓ моніторинг ризику;
- ✓ управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками;
- ✓ звітування, інформація та комунікація;

✓ навчання співробітників в рамках впровадження системи управління ризиками.

Застосовуються наступні способи управління ризиками з метою нівелювання їх впливу:

- зниження та контроль ризику – здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику;
- передача ризику – передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій стороні, що володіє можливістю контролювати даний ризик. Прикладами таких дій може служити передача ризику в перестрахування;
- прийняття ризику – не проводиться ніяких додаткових дій щодо зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості;
- прийняття ризику можливо тільки в тому випадку, якщо він не перевищує визначений у Товариства ризик-апетит/ліміт ризику;
- прийняття ризику, що перевищує ризик-апетит Товариства можливо тільки за рішенням Правління;
- уникнення ризику – повне припинення діяльності/напрямку, що призводить до ризику.

Товариством контролюється наступні класи ризиків, які здатні впливати на його діяльність:

- андерайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;
- ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет;
- ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;
- ризик розірвання договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
- ринкові ризики – ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство , які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;

- ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
- ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;
- ризик невиконання Страхувальника/Перестрахувальника взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Товариством;
- ризик невиконання своїх зобов'язань перестраховиком - ризик невиконання перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Товариством;
- ризик невиконання своїх зобов'язань інших договірних сторін - ризик невиконання інших договірних сторін взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Товариством;
- операційні ризики – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- ризик персоналу - ризик фінансових втрат Товариства , що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- інформаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій Товариства та третіх осіб;
- організаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- ризик фізичних втручань - ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого;
- правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів;
- ризики учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

- ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення;
- репутаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринка до якості послуг Товариства.

Даний перелік не є вичерпним, і підлягає постійному перегляду та оновленню.

3.2.Схильність Товариства до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності тощо.

Станом на 31.12.2021 року всі ризики мають вплив на діяльність Товариства, але їх рівень впливу контролюється та мінімізується .

Зважена Політика Товариства щодо управління інвестиційним, страховими портфелями та управління ризиків дає можливість уникати суттєвого впливу цінового ризику, кредитного ризику, ризику ліквідності.

4. Звіт про Корпоративне управління формується Товариством та надається окремо у відповідності до норм спеціалізованого законодавства та законодавства з регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків .

Голова правління І.М. Гордієнко