

Пояснювальна записка до звітних даних страховика

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО»

(назва страховика)

за 2020 рік

(звітний період)

Розділ 1.

1. Пояснення щодо окремих показників звітності, зокрема:

- 1 Пояснення щодо порядку формування страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах , застосовані страховиком методи формування страхових резервів, у тому числі порядок визначення часток надходжень сум страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та сум, часток страхових платежів , що сплачуються перестраховиком, з відповідних видів страхування.**

АТ «СК «ІНГО», надалі Товариство, при розрахунку резервів та частки перестраховиків у страхових резервах керується Внутрішньою Політикою по формуванню технічних резервів, розробленою відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж, страхування життя , затвердженої Положенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 р. із змінами, внесеними згідно Положення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 5117 від 14.12.2005 р., № 7355 від 22.05.2007 р., № 7791 від 07.08.2007 р., № 8314 від 30.11.2007 р., № 422 від 20.05.2010 р., № 1638 від 18.09.2018 р., №1708 від 05.09.2019) та міжнародного стандарту фінансової звітності №4 «Страхові контракти».

Для обліку в Компанії формуються наступні технічні резерви:

1. Резерв незароблених премій. Розраховується методом 1/365 ("pro rata temporis").
2. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків. Визначається за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.
3. Резерв збитків, що відбулися, але не заявлені. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням акуратних методів
4. Резерв витрат на врегулювання збитків. Розмір резерву обчислюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати, або середньостатистичних показників витрат на врегулювання збитків.
5. Резерв коливань збитковості.
6. Резерв катастроф.

Одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором на звітну дату оцінюється обсяг страхових зобов'язань перестраховка з врахуванням умов договору перестраховування.

2 Пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком при проведенні перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика.

Методи, застосовані актуаріями Товариства для проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань :

- Перевірка адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test – LAT). Методика LAT тесту передбачає порівняння розміру сформованого резерву незароблених премій, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме:

- вартістю майбутніх страхових виплат за договорами. У прогнозуванні майбутніх збитків використовуються оцінки резервів збитків, які були оцінені актуарно. Майбутні витрати на врегулювання прогнозуються пропорційно майбутнім збиткам.

- витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів (адміністративних, витрат на обслуговування претензій). Коефіцієнт витрат розраховувався як відношення витрат до заробленої премії, і також може бути скорегований на оцінку можливого майбутнього росту або падіння. Компанія має право застосувати середньозважений відсоток витрат, які не можуть бути алоковані до договорів.

- до майбутніх грошових потоків не може бути включено інвестиційний дохід страховика.

- Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на попередні звітні періоди. Методика перевірки достатності резервів збитків на попередню звітну дату (run-off test) передбачає порівняння сформованого резерву збитків на цю дату із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати, та сформованих резервів збитків за такими страховими випадками на звітну дату.

Актуаріями Товариства на звітну дату проведено оцінювання адекватності сформованих технічних резервів :

1. Тестування резерву незароблених премій (LAT);
2. Тестування резервів збитків;
3. Run-off тест.

Згідно з результатами проведеної перевірки адекватності зобов'язань щодо сформованих страхових резервів, станом на 31.12.2020 Компанія сформулила достатній розмір резервів для покриття майбутніх зобов'язань, який не потребує корегувань.

Висновки проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань указані в Актуарному звіті щодо проведення тесту на адекватність технічних резервів на 31.12.2020.

3 Пояснення щодо перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також щодо перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодування).

Перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодування) частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодування) не було.

4 Пояснення щодо отримання страховиком кредитів та інших позик (уразі такого отримання) протягом звітнього періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги.

АТ «СК «ІНГО» кредитів та інших позикових коштів, у тому числі поворотної фінансової допомоги, протягом 2020 року не отримувала.

З 2012 року Товариством володіє акціями ЗНВКФ «Інвестиції Плюс» (код 35043708) на суму 6 000 тис. грн. (Шість мільйонів грн.).

У зв'язку з отриманням Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 469 від 21/04/216 року що до зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів ЗНВКФ «Інвестиції Плюс» (код 35043708), Товариством створено резерв під знецінення вартості акцій ЗНВКФ «Інвестиції Плюс» на повну суму акцій.

Сума створеного резерву зменшує розмір фінансових інвестицій по рядку 1035: Інші фінансові інвестиції Формі №1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), тому акції ЗНВКФ «Інвестиції Плюс» (код 35043708) на суму 6 000 тис. грн. (Шість мільйонів грн.). не відображено у показниках Довгострокових фінансових інвестиціях у звітних формах IR75 та IR78.

5 Пояснення щодо наданих позик, фінансових допомог у звітному періоді, у тому числі: інформація про юридичних та/або фізичних осіб, яким надано позики/допомогу, реквізити відповідних договорів, строк, на який видані позики/допомоги, стан погашення таких позик/допомог.

У звітному періоді позики та фінансові допомоги юридичним та/або фізичним особам не надавались.

6 Пояснення щодо наявності обмежень щодо володіння активами у звітному періоді, у тому числі: інформація про активи, що перебувають під обтяженням, вид такого обтяження, строк обтяження.

АТ «СК «ІНГО» є членом Ядерного страхового пулу (далі по тексту скорочено читати, як ЯСП).

На виконання пункту 14.1 Протоколу № 84 загальних зборів членів об'єднання ЯСП від 17/04/2015 року для виконання/покриття фінансового забезпечення по взятих на себе зобов'язаннях за ядерними ризиками відкрито поточний рахунок № UA723808380000026504700386588 у ПАТ КБ ПРАВЕКС-БАНК та депозитний рахунок у АТ АЛЬФА-БАНК UA213003460000026504101493001 по яким існує обмеження з користування коштами у відповідності до умов договору застави банківського рахунку між Товариством, ЯСП та відповідної банківської установою.

Залишок коштів на 31.12.2020 року на поточному рахунку у ПАТ КБ ПРАВЕКС-БАНК 2 485 тис. грн. , на депозитному рахунку у АТ АЛЬФА-БАНК розміщено 45 000 тис. грн.

Сума сформованих страхових резервів по договорах комбінованого страхування на звітну дату складає :

- обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту - 41 314 тис. грн.,
- добровільне страхування цивільної відповідальності іншої , яка виникла внаслідок ядерного інциденту - 7 838 тис .грн.,
- добровільне страхування майнових ризиків , які виникли внаслідок ядерного інциденту - 2 338 тис .грн.

АТ «СК «ІНГО» з 29 травня 1998 року є повним член МТСБУ, що є однією з вимог діяльності щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Для забезпечення виконання зобов'язань членів МТСБУ перед страхувальниками і потерпілими , створено такі централізовані страхові резервні фонди:

- фонд страхових гарантій ,
- фонд захисту потерпілих.

Відповідно до Закону «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», внески страховиків , які розміщені на рахунках МТСБУ можуть бути використані тільки для покриття зобов'язань страховиків по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що обмежує їх використання .

Розбіжність між даними МТСБУ та АТ «СК «ІНГО» щодо залишків по фондах складається :

➤ ЦСРФ ФЗП :

сальдо за даними обліку Товариства - 54 483 тис. грн.

сальдо за даними обліку МТСБУ - 52 383 тис. грн.

Різницю складає :

інвестиційний дохід - 322 тис. грн. ,

додатковий внесок ДГВФЗП за грудень 2020 - 1 365 тис. грн.,

щомісячний внесок ФЗП за грудень 2020 - 413 тис. грн.

➤ ЦСРФ ФСГ:

сальдо за даними обліку Товариства – 22 941 тис. грн.

сальдо за даними обліку МТСБУ - 22 373 тис. грн.

Різницю складає:

інвестиційний дохід ФСГ – 471 тис. грн.,
щомісячний внесок ФСГ за грудень 2020 – 97 тис. грн.

➤ ЦСФ ФСГ ЦДВ:

сальдо за даними обліку Товариства - 119 721 тис. грн.

сальдо за даними обліку МТСБУ - 111 995 тис. грн.

Різницю складає :

інвестиційний дохід ФСГ ЦДВ – 480 тис. грн.,

внесок ФСГ ЦДВ за грудень 2020 – 4 421 тис. грн.,

інші статті доходів та витрат по розрахунках з МТСБУ -2 825 тис. грн.

МТСБУ здійснює розрахунки по всіх статтях доходів та витрат за кожний звітний місяць після закриття періоду страхування в ЦБД учениками договору. Строк закриття - до 25 числа місяця, який слідує за звітним.

Таким чином, в обліку МТСБУ дані за грудень 2020 року будуть нараховані у січні 2021 року.

В той час, як АТ СК «ІНГО», маючи доступ до даних інших страховиків за допомогою ЦБД, формує попередні звіти по всіх статтях доходів та витрат в перші дні місяця, наступного за звітним, та відображає у бухгалтерському обліку останнім робочим днем звітного місяця. Після отримання повідомлення від ЦБД МТСБУ про закриття періоду усіма страховиками, корегує попередньо нараховані суми до фактичних даних наступним періодом. Такий підхід пов'язаний з необхідністю коректного відображення доходів та витрат та формування страхових резервів по всім операціям за звітний період.

➤ .розрахунки з МТСБУ у системі ПВЗ (прямого врегулювання збитків) - 4 765 тис. грн.

Між АТ СК «ІНГО» та АТ Перший Український Міжнародний Банк для участі у тендерах, оголошених банком, підписано договори застави, в забезпечення за якими передано грошові кошти на депозитних рахунках (вкладах):

Договір строкового банківського вкладу №283888672 від 10/12/2019 року, сума вкладення - 1 276 тис. грн.

термін 10/12/2019 – 10/02/2020, продовження терміну дії до 10/02/2021, згідно Додаткової угоди №1 від 10/02/2020.

Договір №МПД-ODE-59/5 застави майнових прав за депозитним договором від 10/12/2019. Термін дії 10/12/2019 – 10/02/2020;

Додаткова угода №1 від 10/02/2020 до договору №МПД-ODE-59/5 від 10/12/2019. Термін дії 10/02/2020 – 10/02/2021.

Договір строкового банківського вкладу №283889492 від 10/12/2019 року на суму 816 тис. грн. Термін дії 10/12/2019 – 06/04/2020, термін дії продовжено до 26/03/2021 по Додатковій угоді №1 від 27/03/2020.

Договір № ODE – МПД – 6940/5 застави майнових прав за депозитним договором від 10/12/2019. Термін дії 10/12/2019 – 06/04/2020;

Додаткова угода №1 від «27» березня 2020 року до договору № ODE-МПД-6940/5 за депозитним договором від 10/12/2019 на продовження терміну дії з 27/03/2020 по 26/03/2021 року.

Для участі в тендерах також заключенні договори з Банком Кредит Дніпро АТ:

договір №д-50975/30112020/0050 банківського строкового депозиту, сума вкладення – 8 тис. грн.

термін розміщення – 30.11.2020 по 22.03.2021.

Банківська гарантія №325Т/УАН/71, договір застави майнових прав №011220-ЗМП/1 від 30.11.2020 .

Договір №д-50975/30112020/0052 банківського строкового депозиту 648 тис. грн термін розміщення – 30.11.2020 по 21.04.2021

Банківська гарантія №325Т/УАН/7368 , договір застави майнових прав №011220-ЗМП/2 від 30.11.2020.

7 розкриття інформації про потенційні зобов'язання страховика.

Усі зобов'язання за 2020 рік відображені у бухгалтерському обліку і відповідно у фінансовій та страховій звітності Товариства.

На даний час інформації про зобов'язання, пов'язані з розглядом судових справ , у яких учасником є компанія, потенційних податкових зобов'язань, позабалансових зобов'язань у вигляді гарантій, поруки за третіх осіб та інших події , які виникли у 2020 році, та мають суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

8 Пояснення щодо операцій з активами, які мали місце у звітному періоді та призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, у тому числі: вид (суть), мета здійснення операції, обсяги операції, реквізити та предмет відповідного договору (угоди) та контрагента(ів).

Операцій з активами, які б мали місце у звітному періоді та призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 10 і більше відсотків від загальної вартості активів у звітному році не відбувалосьь.

9 Коригування звітності

За 1 квартал 2020 року подано коригуючий пакет звітності у зв'язку з виявленою помилкою у Розділі 4 рядок 081 «Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду, сформованих в іноземній валюті у тому числі частка перестраховиків-нерезидентів» стовпець 13 «Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)» сума 26 393 тис .грн. виправлено на 26 392 тис. грн.

Це коригування вплинуло на дані рядку 9) права вимоги до перестраховиків, у тому числі 9.1) до перестраховиків – нерезидентів , стовпчик УСЬОГО / на кінець звітного періоду відповідно до показників форми 1 “Баланс”/,

Розділу 6 Умови забезпечення платоспроможності страховика , 6.3.2 Розміщення страхових резервів, Представлення коштів сформованих страхових резервів.

Сума змінено з 177 306 тис. грн на 177 305 тис. грн.

За 2020 рік подано коригуючий пакет звітності у зв'язку з необхідністю подати нульові файли у форматі XML :

IR92 - Дані про результат перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань та резервів належних виплат страхових сум, IR93 - Дані щодо розкриття інформації про активи та зобов'язання страховика у розрізі валют та банківських металів.

Пояснення що до зауваження по формі IR2 рядок IR20049 - значення показника за звітний період менше значення за попередній звітний період

При проведенні річної інвентаризації було виявлено невідповідність застосування деяких субрахунків рахунку бухгалтерського обліку 84 Інші операційні витрати та рахунків 9-го класу для списання витрат Товариства . Коригування проведено шляхом застосування проведення красного сторно та нарахування повністю рівнозначних сум по бухгалтерських рахунках згідно Обліковій політиці АТ СК ІНГО у 4-му кварталі 2020 року . Ці коригування необхідні для коректного віднесення затрат за елементами та ніяким чином не впливають на зобов'язання та страхові резерви Товариства, також не вплинули на основні фінансові показники та фінансовий результат Товариства, як за попередній період так і за звітний .

За результатами аналізу звітних даних, проведених НБУ , виявлена помилка у файлі IR4 "Дані про показники діяльності зі страхування" із звітною датою 01.10.2020 за показником кількості страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат/відшкодувань , рядок IR40025 по виду страхування код 07 - Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), а саме інформація по даному виду не була внесена до звіту взагалі , у коригуючій звіті додано 86141 страхових випадків.

10 Наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування). Страховиком розкривається інформація про наявність у суді справ, які стосуються часткового виконання або невиконання таким страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) із розкриттям сум претензій до страховика за такими судовими позовами, наявності сформованих страхових резервів за такими договорами, іншої інформації, яка може мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика. У разі відсутності таких судових позовів про це необхідно зазначити.

Список суттєвих судових процесів станом на 31.12.2020 року:

№п/п	ПІБ Позивача	Ціна позову тис.грн	Суть спору
1.	Кірмуц М.С..	300	Стягнення страхового відшкодування за договором каско страхування, справа розглядається вперше.

2.	ТОВ «Ньюко»	15 482	Стягнення страхового відшкодування за договором страхування майна, у справі призначена експертиза.
----	-------------	--------	--

Страхові резерви за наведеними вище позовами сформовані у повному обсязі до отримання судових рішень по них.

II. Розкриття інформації щодо показників річної звітності:

1 Забезпечення безперервної діяльності

Згідно з результатами діяльності за 2020 рік нараховано страхових премій 1 645 452 тис. грн. , за 2019 рік цей показник складав 1 527 518 тис. грн. , у тому числі за видами страхування (тис. грн.) :

	2019 р.	2020 р.
Особисте страхування	342 161	491 828
Майнові види страхування	692 789	706 272
Страхування відповідальності	492 568	447 352

За 2020 рік Товариство виконало бюджетні показники

На 2021 фінансовий рік АТ СК «ІНГО» має затверджений рішенням Правління та акціонерами Бюджет .

Так, в 2021 році Товариство планує збільшити надходження страхових премій на 20%, що складатиме 1 968 475 тис. грн., забезпечивши при цьому збільшення ринкової долі на 1 п.п. Отримання прибутку не менше – 133 млн. грн., комбінований коефіцієнт не більше 93%.

Пріоритетними напрямками залишається особисте страхування та страхування майнових ризиків. Запланована динаміка по особистому страхуванню на рівні 28% від попереднього року, по майновим ризикам – 20%.

Планується збільшення долі онлайн продажів в преміях від фізичних осіб до 40% (23% в 2020 році).

2 Корпоративне управління

Внутрішня структура органів управління АТ СК «ІНГО» :

Загальні збори акціонерів.

До складу цього органу входять Акціонери, перелік яких визначається відповідно до виписки з рахунку в цінних паперах складеного депозитарною установою або реєстру власників іменних цінних паперів складеного професійним учасником депозитарної системи України відповідно до вимог законодавства про депозитарну систему України.

Наглядова рада.

Склад:

Чорний Олександр Володимирович,
Петровський Костянтин Вікторович,
Александров Артем Володимирович,
Фоменко Андрій Васильович,
Малиш Яна Миколаївна.

Склад обраний відповідно до протоколу № 65 позачергових Загальних зборів акціонерів від 16.10.2020 р.

Правління.

Склад:

Голова правління:

Гордієнко Ігор Миколайович,

Члени правління:

Шевченко Віктор Васильович,

Колісецька Людмила Олександрівна,

Мацак Олександр Миколайович,

Воробйов Микола Олексійович.

Склад обраний відповідно до протоколу № 62 Загальних зборів акціонерів від 25 квітня 2019 року.

Ревізійна комісія.

Склад:

Зосімов Олексій Іванович,

Морозова Олена Георгіївна.

Склад обраний відповідно до протоколу № 65 позачергових Загальних зборів акціонерів від 16.10.2020 р.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до Статуту;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу;
- 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження інших внутрішніх документів Товариства, якщо інше не передбачено цим Статутом;
- 11) затвердження річного звіту Товариства;
- 12) розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 13) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством України;
- 14) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, встановлених законодавством України;
- 16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 17) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з Членами Наглядової ради;

- 18) прийняття рішення про припинення повноважень Членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 19) обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 20) затвердження висновків Ревізійної комісії;
- 21) прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадків, передбачених законодавством України, про ліквідацію Товариства, обрання Ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління товариства;
- 24) обрання комісії з припинення Товариства;
- 25) обрання Членів Правління та прийняття рішення про припинення повноважень Членів Правління;
- 26) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 27) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 28) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із цим Статутом або Положенням про Загальні збори Товариства.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та законодавства України;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 8) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 9) прийняття рішення про відсторонення Голови або Члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 10) обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Товариства, якщо інше не передбачено цим Статутом;

- 11) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 12) обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- 14) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 15) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 16) вирішення питань, передбачених законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;
- 17) прийняття рішення про вчинення значних правочинів: якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 18) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 19) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 20) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) надсилання пропозицій Акціонерам про придбання належним їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України;
- 22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України або цим Статутом.

До компетенції Наглядової Ради також відносяться наступні питання:

- 1) з метою забезпечення діяльності комітету з питань аудиту, прийняття рішення щодо запровадження в Товаристві посади внутрішнього аудитора (створення служби внутрішнього аудиту) та призначення відповідних осіб, які підпорядковуються та підзвітної безпосередньо Члену Наглядової ради - голові комітету з питань аудиту;
- 2) за пропозицією Голови Наглядової ради обрати корпоративного секретаря, що відповідає за взаємодію Товариства з Акціонерами та/або інвесторами;
- 3) затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства;
- 4) визначення пріоритетних напрямків та стратегічних планів діяльності Товариства;
- 5) затвердження інвестиційної, регіональної політики Товариства, програми з перестраховування Товариства;
- 6) прийняття бюджетів і бізнес-планів Товариства і звітів про їх виконання;
- 7) рекомендації з розміру виплачуваних членам Ревізійної комісії винагород і компенсацій;
- 8) затвердження організаційної структури Товариства;
- 9) прийняття рішень про укладання угод чи кількох взаємопов'язаних угод*.

*Під взаємопов'язаними угодами маються на увазі угоди, що укладаються в один і той же період часу (один рік), стосовно одного й того ж предмету, з одним контрагентом та подібними суттєвими умовами, пов'язаних із будівництвом, придбанням, відчуженням та можливістю відсудження нерухомого майна; а також здійсненням довгострокових інвестицій, в тому числі з придбанням, відчуженням та можливістю відчуження часток комерційних організацій, акцій та інших цінних паперів (крім акцій і цінних паперів, що обертаються на організованій фондовій біржі);

10) прийняття рішень про укладання угод чи декількох пов'язаних угод, пов'язаних з придбанням, відчуженням чи можливістю відчуження Товариством прямо чи побічно майна, у випадку, коли розмір таких зобов'язань за такими угодами перевищує ліміти повноважень Правління, встановлені Положенням про Правління товариства, затвердженим Наглядовою Радою Товариства (за виключенням угод, пов'язаних із страхуванням, співстрахуванням та перестрахуванням);

11) прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства, призначення в разі потреби аудиторської перевірки;

12) визначення умов оплати роботи службових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій і представництв;

13) використання резервного капіталу Товариства.

До повноважень Голови Правління належить:

1) діяти від імені Товариства без довіреності, відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти його інтереси на території України і за її межами;

2) забезпечувати виконання рішень Загальних зборів і Наглядової Ради Товариства;

3) вчиняти правочини від імені Товариства та інші юридичні дії, забезпечувати виконання прийнятих Товариством зобов'язань без доручення;

4) відкривати рахунки в банківських установах, а також у відповідності до затвердженого Положення про Правління Товариства розпоряджатися коштами і майном Товариства;

5) видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для всіх працівників Товариства;

6) організовувати бухгалтерський облік і звітність у Товаристві відповідно до вимог законодавства України;

7) приймати і звільняти працівників, застосовувати до працівників засоби заохочення і стягнення, організовувати підвищення їх кваліфікації;

8) забезпечувати схоронність майна Товариства;

9) вирішувати питання відрядження працівників Товариства;

10) приймати рішення про укладання угод чи кількох пов'язаних угод, пов'язаних із страхуванням, співстрахуванням та перестрахуванням, якщо інше не передбачено цим Статутом;

11) приймати рішення про укладання угод чи кількох пов'язаних угод, пов'язаних з придбанням, відчуженням чи можливістю відчуження Товариством прямо чи побічно майна, у випадку, коли розмір таких зобов'язань за такими угодами не перевищує ліміти повноважень Голови правління, (за виключенням договорів, пов'язаних із страхуванням, співстрахуванням та перестрахуванням), якщо інше не передбачено цим Статутом;

- 12) організація роботи Правління, скликання його скликає засідання;
- 13) забезпечення ведення протоколів засідань Правління;
- 14) відкриття Загальних зборів;
- 15) організація обрання Секретаря Загальних зборів;
- 16) видання довіреностей (доручень) особам для виконання дій від імені Товариства;
- 17) виконувати інші дії, необхідні для забезпечення діяльності Товариства, за винятком тих, які відповідно до Статуту Товариства і законодавства України віднесені до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради і Правління.

До компетенції Правління належить:

- 1) вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради;
- 2) організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- 3) прийняття рішень про укладання угод чи декількох взаємопов'язаних угод, пов'язаних з придбанням, відчуженням чи можливістю відчуження Товариством прямо чи побічно майна, у випадку, коли розмір таких зобов'язань за такими угодами не перевищує ліміти повноважень Правління, (за виключенням угод, пов'язаних із страхуванням, співстрахуванням та перестраховуванням), якщо інше не передбачено цим Статутом та законодавством України;
- 4) затвердження штатного розкладу Товариства;
- 5) підготовка проектів положень про структурні підрозділи Товариства;
- 6) призначення представників, затвердження кандидатур для представництва в органах управління юридичних осіб, учасником яких є Товариство;
- 7) затвердження загальних умов трудових договорів (контрактів) із працівниками Товариства, за винятком договорів із Членами правління;
- 8) розгляд і затвердження положень про оплату праці, преміювання й інші заохочення персоналу Товариства, встановлення порядку і норм компенсаційних виплат, витрат на відрядження, доплат до посадових окладів, а також термінів і розмірів преміювання співробітників;
- 9) розгляд питань, що стосується діяльності юридичних осіб, учасником яких є Товариство, включаючи звіти керівників про їх діяльність;
- 10) призначення керівників представництв і філій Товариства.

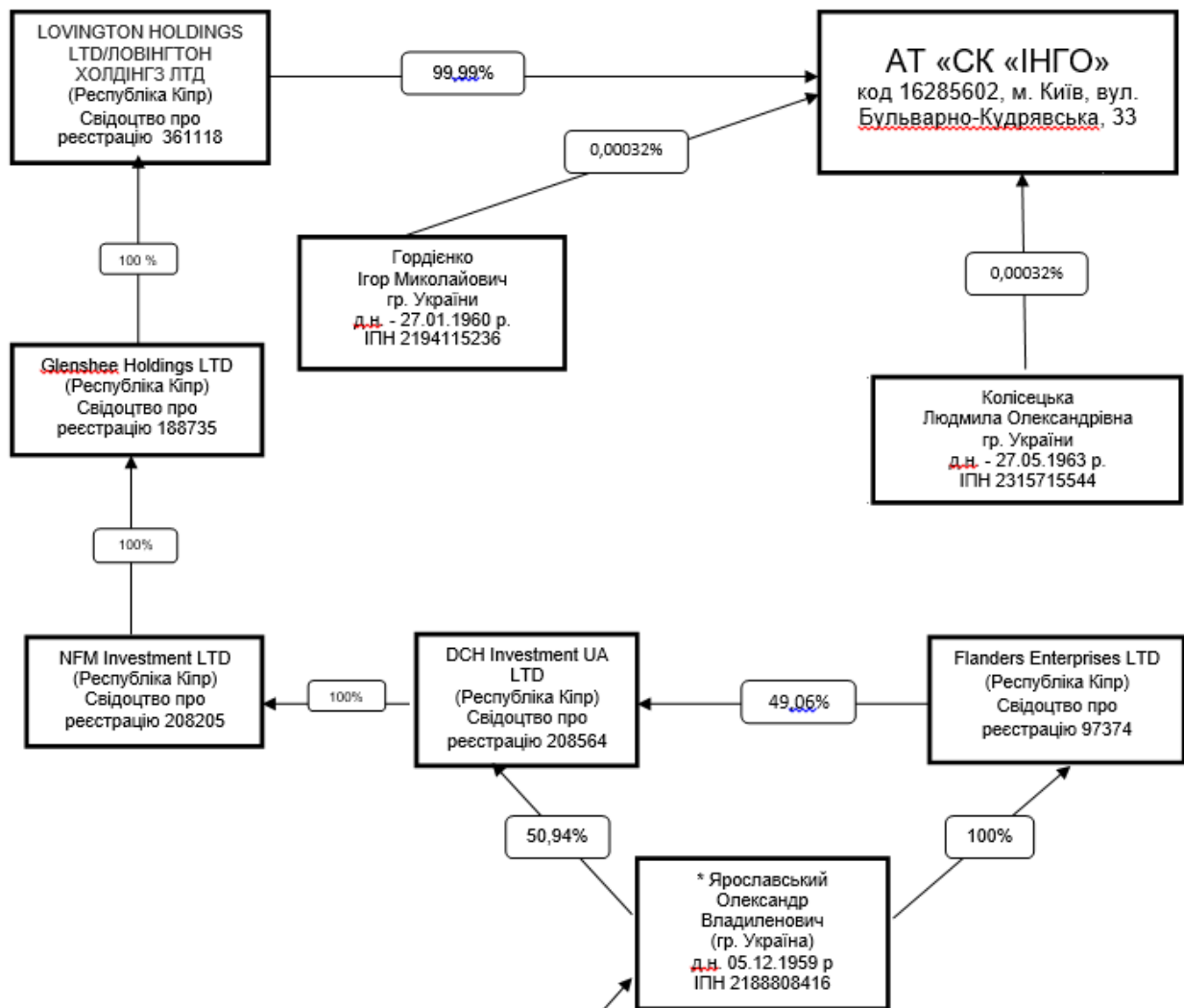
3 Засновники (учасники) страховика та участь страховика в інших фінансових установах, у тому числі страховиках.

Структура власності Товариства на 31.12.2020 року

Акціонер	Номінальна вартість тис.грн.	Відсоток володіння
LOVINGTON HOLDINGS LTD/ «ЛОВІНГТОН ХОЛДІНГЗ ЛТД» (Республіка Кіпр) HE 361118	305 541,0	99,9994%

Колісецька Л.О. (Україна)	1,0	0,0003%
Гордієнко І.М. (Україна)	1,0	0,0003%

Структура власності АТ «СК «ІНГО»



В даній структурі зазначений реальний кінцевий бенефіціарний власник.

Трастові декларації, договори довірчого управління, афідевіти тощо з іншими фізичними та юридичними особами не укладалися.

Надаючи дану структуру власності, підтверджую, що ознайомлений із вимогами ст. 11 та 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та попереджений про отримання роз'яснень щодо виконання Банком вимог ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Участь АТ СК «ІНГО» в інших фінансових установах :
АТ СК «ІНГО Життя»

країна реєстрації – Україна ,
код за ЄДРПОУ 3533145 ,
фінансова установа, реєстраційний номер 11102048 від 04/09/2007 року ,
вид економічної діяльності по КВЕД – 65.11 Страхування життя.
Статутний капітал АТ СК «ІНГО Життя» сформовано повністю.
АТ СК «ІНГО Життя» виконує нормативи щодо формування капіталу та дотримується вимог нормативу платоспроможності та достатності капіталу .
Доля Товариства у статному капіталі АТ СК «ІНГО Життя» - 99,994285 % .
Участь Товариства в інших підприємствах :
ТОВ «Медичний центр «Наша родина»,
країна реєстрації – Україна ,
код за ЄДРПОУ 38123764 ,
вид економічної діяльності по КВЕД – 86.21 Загальна медична практика.
Загальний внесок АТ «СК «ІНГО» у статутний капітал 100,0 % .

4 Належність страховика до фінансових груп.

1. Небанківську фінансову групу «ІНГО» зареєстровано 14/02/2017 року згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг № 268 .

До фінансової групи «ІНГО» належать АТ СК «ІНГО» та АТ СК «ІНГО Життя». Відповідальною особою небанківської фінансової групи погоджено АТ СК «ІНГО» .

2. Банківську групу «КРЕДИТ ДНІПРО» зареєстровано 03/12/2020 року згідно Рішення Національного банку України № 519.

До банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» належать АТ «СК «ІНГО» та АТ «СК «ІНГО Життя», як самостійні юридичні особи. Відповідальною особою банківської групи погоджено АТ «Банк Кредит Дніпро».

5 Система управління ризиками.

Управління ризиками має велике значення в страховій діяльності . Основними ризиками, зв'язаними з діяльністю Товариства , являється страховий ризик, кредитній ризик, а також ризики зв'язані з ліквідністю та ринковими змінами процентних ставок, курсів валют та цінних паперів.

Структура корпоративного управління .

Вищим органом управління товариства являються Загальні збори акціонерів. Загальні збори акціонерів приймають рішення в межах своєї компетенції, визначеної законодавством України про акціонерні товариства та Статутом Компанії. Керівництво поточною діяльністю здійснює Голова Правління та Правління, як колективний орган. Виконавчі органи підзвітні Наглядовій раді та Загальним зборам Товариства.

Політика та процедури внутрішнього контролю/

Наглядова Рада та Правління несуть відповідальність за розробку, застосування та підтримання систем внутрішнього контролю в Товаристві, відповідних характеру та масштабу його операцій.

Метою системи внутрішнього контролю являється забезпечення:

- ефективності та результатів діяльності;
- повноти, точності та своєчасності даних бухгалтерського обліку, управлінської інформації та звітів для регулюючих органів;
- надійних ІТ- систем, цілісності та захисту даних та систем;
- схоронності активів;
- протидії шахрайству та незаконній діяльності;
- дотримання законодавства та внутрішніх нормативних актів.

Курівництво несе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, розробку системи контролю та моніторингу її ефективності. Керівництво здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Товариства та на періодичній основі впроваджує додаткові контрольні процедури або при необхідності вносить зміни в діючі контрольні процедури.

В Товаристві розроблена система стандартів, політик та процедур для забезпечення належного виконання операцій та дотримання відповідних законодавчих та нормативних вимог, включаючи наступні області:

- вимоги до належного розподілу повноважень. В тому числі незалежну авторизацію операцій;
- вимоги до відображення в обліку, звірки та моніторингу операцій;
- Дотримання законодавчих та нормативних актів;
- документування засобів контролю та процедур;
- Вимоги до періодичності оцінки стратегічних і операційних ризиків, з якими стикається Компанія та компанії Групи, адекватності засобів контролю та процедур, що застосовуються до виявлених ризиків;
- вимоги до звітності про операційні ризики;
- розробку резервних планів по відновленні діяльності Компанії в випадку інтенданту, що спричинив її зупинку;
- професійний розвиток;
- норми Кодексу етики та Кодексу корпоративної поведінки;
- зниження рівня ризиків, в тому числі шляхом перестраховування в тих випадках, коли це являється ефективним.

В товаристві існує ієрархія вимог до авторизації операцій в залежності від їх масштабу та складності. Суттєва частка операцій автоматизована, та Товариство застосовує систему автоматизованого контролю.

Моніторинг дотримання внутрішніх стандартів здійснюється в тому числі з допомогою програми періодичних перевірок, що здійснюється внутрішнім аудитором. Внутрішні аудитори незалежні в своїй діяльності та підзвітні Наглядовій Раді. Результати перевірок обговорюються із співробітниками, відповідальними за ведення фінансово-господарської діяльності, виконання бізнес-процесів та функцій. Звіт про результати перевірок, виявлених недоліках та ході виконання коригуючих заходів доводяться до відома Керівництва, Наглядової Ради.

Систему внутрішнього контролю Товариства складає:

- Наглядова Рада та комітети;
- Голова Правління, Правління, Головний бухгалтер;

- Служба внутрішнього аудиту, в чиї обов'язки входить оцінка ефективності систем внутрішнього контролю, управління ризиками, надання рекомендацій по їх покращенню;
- Інженерний центр, здійснюючий передстрахову експертизу технічно складних об'єктів, а також бере участь в регулюванні збитків;
- Департамент андеррайтингу, який відповідає за аналіз страхових ризиків, контроль прийняття рішень при прийнятті на страхування великих ризиків, а також обґрунтованості великих страхових виплат;
- Управління безпеки та захисту інформації, виконує функції всестороннього захисту інтересів Товариства через виявлення та недопущення зловживань, перевірку надійності співробітників, клієнтів, партнерів та фінансово-кредитних установ.

При Правлінні Товариства створено Комітет з ризиків, що визначає стратегію і стандарти компанії з управління ризиками, бере участь у розгляді основних параметрів виділених ризиків, а також здійснює постійний моніторинг ефективності процесу управління ризиками, приймає рішення щодо нестандартних ситуацій в СУР. За проведення міроприємств по управлінню ризиками відповідає «власник ризику» - керівник або Член Правління, функціональні обов'язки якого передбачають управління відповідним ризикам та в розпорядженні якого знаходиться достатня кількість ресурсів. Крім «власника ризику», в процесі управління тим чи іншим ризиком приймає участь кожен співробітник та керівник, в залежності від рівня наданих йому повноважень.

Процедури, зв'язані з системою внутрішнього контролю та управління ризиками, являються невід'ємною частиною бізнес-процесів та закріплені в регламентах. Відповідальність за оновлення регламентів покладається на відповідні підрозділи. Функції контролю за їх виконання покладені на підрозділи, які безпосередньо приймають участь в бізнес-процесах, а також на підрозділи, виконуючі функції контролю.

Товариством контролюється наступні класи ризиків:

- Андеррайтингові 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 епідемії;

- 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. Для управління процентним ризиком проводиться середньо та довгостроковий аналіз ринкових тенденцій з наступним моделюванням з метою формування оптимального інвестиційного портфелю;

- Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют. В Товариства є наявності активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Суттєва частина операцій Товариства доводиться на договори страхування, зобов'язання за якими виражені в українській гривні, в доларах США, та в Євро. Валютний ризик представляє собою ризик виникнення труднощів при намаганні Компанії мобілізувати ресурси для виконання своїх обов'язків.

Управління валютним ризиком здійснюється з метою додержання збалансованої валютної позиції між активами та пасивами, виражені в одній валюті. Управління активами та зобов'язаннями Товариства здійснюється через додержання балансу між активами та пасивами, виражених однією валютою, та встановлення лімітів по відкритим позиціям.

Норматив відкритої валютної позиції встановлюється Наглядною Радою на рік, виходячи з якого формується структура інвестиційних активів в різних валютах. Моніторинг здійснюється на регулярній основі;

- Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів інвестиційного 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 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;

- 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.

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.

У АТ СК «ІНГО» застосовуються чотири способи управління ризиками:

1.Зниження та контроль ризику (З) – здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику.

2.Передача ризику (П) – передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій стороні, що володіє можливістю контролювати даний ризик. Прикладами таких дій може служити передача ризику в перестраховування.

3.Прийняття ризику (Пр) – 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

Прийняття ризику, що перевищує ризик-апетит Компанії, можливо тільки за рішенням Правління Компанії.

4. Уникнення ризику (И) – повне припинення діяльності, що призводить до ризику. Визначивши спосіб реагування на ризик, Товариства визначає контрольні процедури (заходи щодо реагування на ризики), необхідні для забезпечення належного й своєчасного реагування на ризики.

Для визначення контрольних процедур розробляються План дій по управлінню ризиком і План надзвичайних заходів (для ризиків з високою швидкістю реалізації). Опис контрольних процедур повинен містити конкретну інформацію відносно основних етапів, необхідних результатів, строків і відповідальних співробітників (власників заходу).

Станом на 31.12.2020 року всі ризики мають вплив на діяльність Товариства, але контролюється ним .

6 Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності та проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведення стрес-тестів.

Станом на 31 грудня 2020 року проведено стрес-тестування у відповідності з Розпорядженням № 484 від 13.02.2014. При реалізації всіх стресових подій, визначених Розпорядженням, у Товариства вистачає запасу платоспроможності і він відповідає вимогам достатності покриття резервів активами.

7 Управління капіталом

Управління капіталом АТ СК «ІНГО» спрямоване на виконання наступних завдань:

- формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить необхідні темпи економічного розвитку компанії;
- забезпечення умов досягнення максимальної доходності капіталу при запланованому рівні фінансового ризику;
- забезпечення мінімізації фінансового ризику, пов'язаного з використанням капіталу, при запланованому рівні його доходності;
- забезпечення постійної фінансової рівноваги компанії під час її розвитку;
- забезпечення своєчасного реінвестування капіталу.

Станом на 31.12.2020 р. Статутний капітал Товариства сформовано згідно з вимогами чинного законодавства та сплачено виключно грошовими коштами в розмірі 305 543 тис. грн. (Триста п'ять мільйонів п'ятсот сорок три тисячі) .

Додаткової капіталізації страховик не потребує.

Також створено Резервний капітал , відповідно до законодавства і установчих документів у розмірі 13 497 тис.грн.

8 Внутрішній аудит страховика

З метою удосконалення системи управління внутрішнього контролю, впровадження комплексу діагностичних процедур, спрямованих на виявлення, ідентифікацію ризиків, здійснення їх оцінки, забезпечення заходів з їх контролю та моніторингу, створення надійної системи внутрішнього(управлінського) контролю та

бухгалтерського обліку Товариства, в структурі створено відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради та структурною одиницею Товариства. Відділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про відділ внутрішнього аудиту. Підпорядкування відділу Наглядовій раді забезпечує незалежність підрозділу.

В своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується чинним законодавством України, національними Стандартами внутрішнього аудиту, міжнародними Стандартами внутрішнього аудиту, Стандартами проведення аудиту Товариства, Статутом. Діяльність відділу базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності, етики, професійної компетентності. Відділ внутрішнього аудиту комплектується професійно придатними, кваліфікованими кадрами, які в змозі виконувати покладені на них функціональні обов'язки. Працівники відділу внутрішнього аудиту мають вищу юридичну, економічну освіту володіють необхідними базовими знаннями у сфері: бухгалтерського обліку і фінансів, права, інформаційних технологій, законодавства щодо діяльності страховиків, фінансового, організаційного менеджменту, фінансового моніторингу та запобігання, протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму тощо.

Основними завданнями та функціями відділу внутрішнього аудиту є:

- внутрішній контроль та перевірка поточної фінансової діяльності Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Товариства;
- здійснення внутрішніх аудиторських перевірок щодо: законності проведення страхових, фінансових та інших господарських операцій в тому рахунку операцій з управління активами та цінними паперами; інформаційних систем та систем внутрішнього контролю; діяльності Товариства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
- здійснення аналізу: ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками; інформації про діяльність Компанії, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень; якості економічної інформації, яка формується та використовується в Товаристві; висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів.
- приймання участі у: розробці та впровадженні програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту; впровадженні ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень; взаємодії з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і проведення моніторингу систем управління; службових розслідуваннях з метою інформування органів управління Товариства про результати таких розслідувань.
- співпраця із зовнішніми аудиторами з метою уникнення дублювання питань перевірок;
- виконання інших функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Працівники відділу внутрішнього аудиту не несуть відповідальності і не мають владних повноважень щодо операцій, за якими здійснюють аудит. Працівники відділу внутрішнього аудиту несуть відповідальність за обсяги та достовірність аудиторських звітів.

Аудиторські перевірки здійснюються відповідно до річного плану проведення перевірок. На кожен аудиторську перевірку складається Програма проведення аудиту з визначенням у ній конкретних завдань і процедур для кожного об'єкта аудиту. За результатами проведеної планової аудиторської перевірки складається аудиторський висновок, як узагальнення результатів перевірки на основі перевірених даних і фактів. В оперативному порядку проводяться спеціальні перевірки за результатами проведення, яких складається оперативний аудиторський висновок.

За результатами роботи відділ внутрішнього аудиту щоквартально звітується перед Наглядовою Радою та Правлінням Товариства. Впродовж звітного року проведено 10 планових перевірок та 8 поточних.

В оперативному порядку відділом внутрішнього аудиту проводяться поточні перевірки окремих питань діяльності Компанії, результатом яких є обов'язкові до виконання рекомендації. Протягом 2020 року відділом внутрішнього аудиту проведено 7 позапланових перевірок.

Відділом внутрішнього аудиту постійно вдосконалюються методики здійснення перевірок та внутрішнього контролю.

При проведенні перевірок, забезпечені внутрішнього контролю аудитом використовуються ризик орієнтовані підходи.

9 Інша звітність

Не передбачено.

10 Інформація щодо подій після дати балансу.

Подій, що відбувалися між датою складання балансу і датою затвердження відповідним органом страховика фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан АТ СК «ІНГО» не було .

11 інформація щодо особи, яка здійснювала актуарні розрахунки

В організаційній структурі АТ СК «ІНГО» існує управління актуарних розрахунків , співробітники якого здійснюють розрахунки законодавчо необхідних показників та коефіцієнтів, надають допомогу співробітникам підрозділів Товариства з розрахунками для прийняття рішень по управлінню страховими ризиками.

Сміян Олена Володимирівна , провідний актуарій Товариства, має Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-023 від 10/01/2017 року з видів страхування , інших, ніж страхування життя , строк дії свідоцтва необмежено.

III Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій, а також інформація щодо інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

АТ СК «ІНГО» дотримується положень Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 07.12.20016 р. № 913 зокрема, щодо:

- формування та розміру сплаченого статутного капіталу:

статутний капітал Товариства сформовано згідно з вимогами чинного законодавства та сплачено виключно грошовими коштами в розмірі 305 543,0 тис. грн.

- перевищення вартості нетто-активів (чистих активів) над розміром статутного капіталу:

вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 711 264 тис. грн. Перевищення чистих активів над розміром статутного капіталу складає 405 721 тис. грн., що відповідає вимогам частині 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 06.01.2003 р. № 435-IV

- перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності на 31.12.2020 :

фактичний запас платоспроможності 667 911 тис. грн.,

нормативний запас платоспроможності 268 383 тис. грн.,

величина перевищення фактичний запасу над нормативним 399 528 тис. грн.

- Товариство дотримується нормативів та критеріїв Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика № 850 від 07 червня 2018 року (зі змінами) .

Норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою більшої з таких величин :

- величини довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, розраховується як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан) включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства плюс нормативний запас платоспроможності , який розраховується відповідно до законодавства (Зобов'язання +НЗП) ;

- величини довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, розраховується як сумарна величина розділів II-IV пасиву Балансу (Звіту про фінансовий стан) включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства , плюс величина статутного капіталу , яка для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя дорівнює 30 млн. грн (Зобов'язання +Капітал) .

Розрахунок нормативу платоспроможності та достатності капіталу:

Усього за розділом II Балансу «Довгострокові зобов'язання і забезпечення»
рядок 1595 1 140 556 тис. грн.

Усього за розділом III Балансу «Поточні зобов'язання і забезпечення»
рядок 1695 305 339 тис. грн.

Всього 1 445 895 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності 268 383 тис. грн.

Капітал, величина яка для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя дорівнює 30 000 тис. грн.

Зобов'язання +НЗП

$1\,445\,895 + 268\,383 = 1\,714\,278$ тис. грн.

Зобов'язання +Капітал

$1\,445\,895 + 30\,000 = 1\,475\,895$ тис. грн.

Нормативний обсяг активів АТ СК «ІНГО» станом на 31.12.2020 року повинен бути не менш 1 714 278 тис. грн

Сума прийнятних активів - сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких активів, які відповідають критеріям ліквідності, прибутковості, якості та диверсифікації активів страховика;

1) грошові кошти на поточних рахунках – 157 055 тис. грн., розміщені в банках , кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою

2) грошові кошти у сумі 363 054 тис. грн. , розміщені на банківських вкладах/депозитах тільки в банках , кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, та які не обтяжені зобов'язаннями (гарантіями та заставами)

3) нерухоме майно, яке належить Товариству та використовується у господарській діяльності - 176 035 тис. грн. ,

4) облігації внутрішніх державних позик України – 298 502 тис. грн. ;

5) облігації юридичних осіб, які перебувають у біржовому реєстрі - 19 800 тис. грн.

6) акції українських емітентів, які обліковуються на Балансі Товариства, не мають лістингу на фондовій біржі, не перебувають в біржовому реєстрі та в обігу на фондовій біржі, тому не враховані при розрахунку покриття страхових резервів.

Товариством створено резерв під знецінення вартості акцій ЗНВКФ «Інвестиції Плюс» (код 35043708) на суму 6 000 тис. грн., у зв'язку з отриманням Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 469 від 21/04/216 року що до зупинці обігу цінних паперів ЗНВКФ «Інвестиції Плюс» .

Таким чином, сума коштів фінансових інвестиції по рядку 1035: Інші фінансові інвестиції Формі №1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) зменшено на 6 000 тис. грн.

7) права вимоги до перестраховиків - 206 157 тис. грн . у тому числі :

- права вимоги до перестраховиків-нерезидентів у технічних резервах 142 551 тис. грн , враховано за умови, що рейтинг фінансової надійності (стійкості) такого перестраховика-нерезидента відповідає вимогам, встановленим Постановою № 850

- права вимоги до перестраховиків-резидентів у технічних резервах включено до суми прийнятних активів у сумі 63 606 тис. грн. ;

8) готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси – 173 тис. грн. Ліміт каси встановлено у розмірі 250,0 тис. грн.;

9) залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності

власників наземних транспортних засобів" у сумі 185 633 тис. грн. складається з залишків по фондах страхових гарантій та захисту потерпілих на 31.12.2020 року ;

10) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування – 189 547 тис. грн. ;

11) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховування з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за договорами, визначеними в пункті 5 розділу II Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя - 10 074 тис. грн. ;

12) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів інших , ніж вказано вище - 36 800 тис. грн. ;

13) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховування з нерезидентами країн, членів ОЕСР - 12 460 тис. грн. ;

14) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховування - 304 тис. грн.;

15) дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення страхового відшкодування за іншого страховика за договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності в системі ПВЗ - 4 765 тис. грн.

16) непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах - 1 486 тис. грн. ;

17) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава – 8 930 тис. грн.;

18) внески страховика, що є учасником фінансової групи, до статутних капіталів інших страховиків – 55 392 тис. грн.

Внесок Товариства до статутного капіталу АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ», яке є учасником фінансової групи «ІНГО» в обсязі - 55 392 тис. грн.

Доля Товариства у статному капіталі АТ «СК ІНГО Життя» 99,994 %.

Фінансова група виконує вимоги до регулятивного капіталу та вимоги Положення № 850 від 07/06/2018.

Всього величина прийнятних активів з урахуванням критеріїв ліквідності, прибутковості та якості станом на 31.12.2020 року складає 1 726 167 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу може бути збільшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат DAC в обсязі не більше 25 % розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

Розрахунок можливої величини відстрочених аквізиційних витрат DAC

РНП 737 742 * 25%= 184 435 тис. грн.

По даних рядка 1060 Баланс (Звіту про фінансовий стан)

Відстрочені аквізиційні витрати на 31.12.2020 року - 105 868 тис. грн.

Величина перевищення прийнятних активів, які розміщені з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності над нормативом платоспроможності та достатності капіталу – 117 757 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі

АТ СК «ІНГО Життя», у статутному капіталі якого Товариство володіє істотною участю, виконує всі вимоги, встановлені Положенням № 850, в зв'язку з чим величина нормативу платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі дорівнює нулю.

Норматив ризиковості операцій

Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації збільшена на розмір відстрочених аквізичних витрат, в обсязі не більше 20 % розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, має бути не меншою, ніж величина страхових резервів, що розраховуються відповідно до законодавства.

Загальна величина сформованих технічних резервів Товариства на 31.12.2020

1 202 216 тис. грн. у т.ч.:

резерв незароблених премій	737 742 тис. грн.
резерв заявлених, але не виплачених збитків	325 782 тис. грн.
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	63 213 тис. грн.
резерв коливань збитковості	36 789 тис. грн.
резерви катастроф	38 690 тис. грн.

До нормативу ризиковості операцій включаються наступні прийнятні активи Товариства, які відповідають вимогам диверсифікації згідно Постанови № 850:

1) грошові кошти на поточних рахунках – 157 055 тис. грн., розміщені в банках, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою (13 % страхових резервів);

2) грошові кошти у сумі 363 054 тис. грн., розміщені на банківських вкладах/депозитах тільки в банках, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою (30 % суми страхових резервів);

3) нерухоме майно - 133 044 тис. грн. (11 % суми страхових резервів)

4) облігації внутрішніх державних позик України (25 % страхових резервів) – 298 502 тис. грн. ;

5) облігації підприємств, які перебувають в біржовому списку - 19 800 тис. грн. (2 % страхових резервів);

6) права вимоги до перестраховиків - 205 226 тис. грн. (17 % страхових резервів)

6) залишок коштів, сплачених до фонду страхових гарантій МТСБУ відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" у сумі - 185 633 тис. грн.

Відстрочені аквізичні витрати на 31/12/2020 року - 105 868 тис. грн.

Всього сума прийнятних активів, які включаються до нормативу ризиковості операцій, збільшена на розмір відстрочених аквізичних витрат, складає 1 468 182 тис. грн.

Величина перевищення прийнятних активів , які відповідають критеріям диверсифікації, над норматив ризиковості операцій - 265 966 тис. грн.

Норматив якості активів

Норматив якості активів - сума низькоризикових активів , яка на будь-яку дату має бути не менше нормативного обсягу активів, який визначається для страховика , якій отримав ліцензію на провадження діяльності хоча б за одним з видів обов'язкового страхування та рівень вхідного перестрахування не перевищує 10 відсотків, - у розмірі 40 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків);

Норматив якості активів - 350 574 тис. грн.

Активи Товариства, які кваліфікуються як низькоризикові :

- 1) кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою, та депозитних рахунках - 297 054 тис. грн.
 - 2) облігації внутрішніх державних позик України – 298 502 тис. грн.,
 - 3) залишок кошів , сплачених до фонду страхових гарантій МТСБУ відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" у сумі 147 560 тис. грн.
 - 4) права вимоги до перестраховиків-нерезидентів за укладеними договорами перестрахування ризиків за умови, що такий перестраховик не є резидентом держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії якого створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України та рейтинг фінансової надійності таких перестраховиків-нерезидентів не нижчий за класифікацією А- міжнародних рейтингових агентств – 58 397 тис. грн.,
- Усього сума низько ризикових активів - 801 513 тис. грн.

Величина перевищення низько ризикових активів над нормативом якості активів - 450 939 тис. грн.

Товариство дотримується всіх нормативів та критеріїв, встановлених законодавством до страхових компаній.

Голова Правління



Гордієнко І.М.

Головний бухгалтер

Чекурда І.В.