




ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ за 2020 рік

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»

Посада	ПІБ	Підпис
Директор	Щучьєва Т.А.	
Член дирекції - Головний Бухгалтер	Бадрук О.П.	



2021 рік

ЗМІСТ

1.	ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА.....	3
1.1.	Загальна інформація про Товариство.....	3
1.2.	Організаційна структура Товариства.....	4
1.3.	Опис діяльності Товариства.....	5
1.4.	Історія Товариства.....	6
2.	РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	7
3.	ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	23
4.	ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ.....	24
5.	СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.....	25
6.	РИЗИКИ.....	28
7.	ДОСЛІДЖЕННЯ ТА НОВАЦІЇ.....	32
8.	ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	34
9.	ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ.....	35
10.	КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.....	36

1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ

1.1. Загальна інформація про Товариство

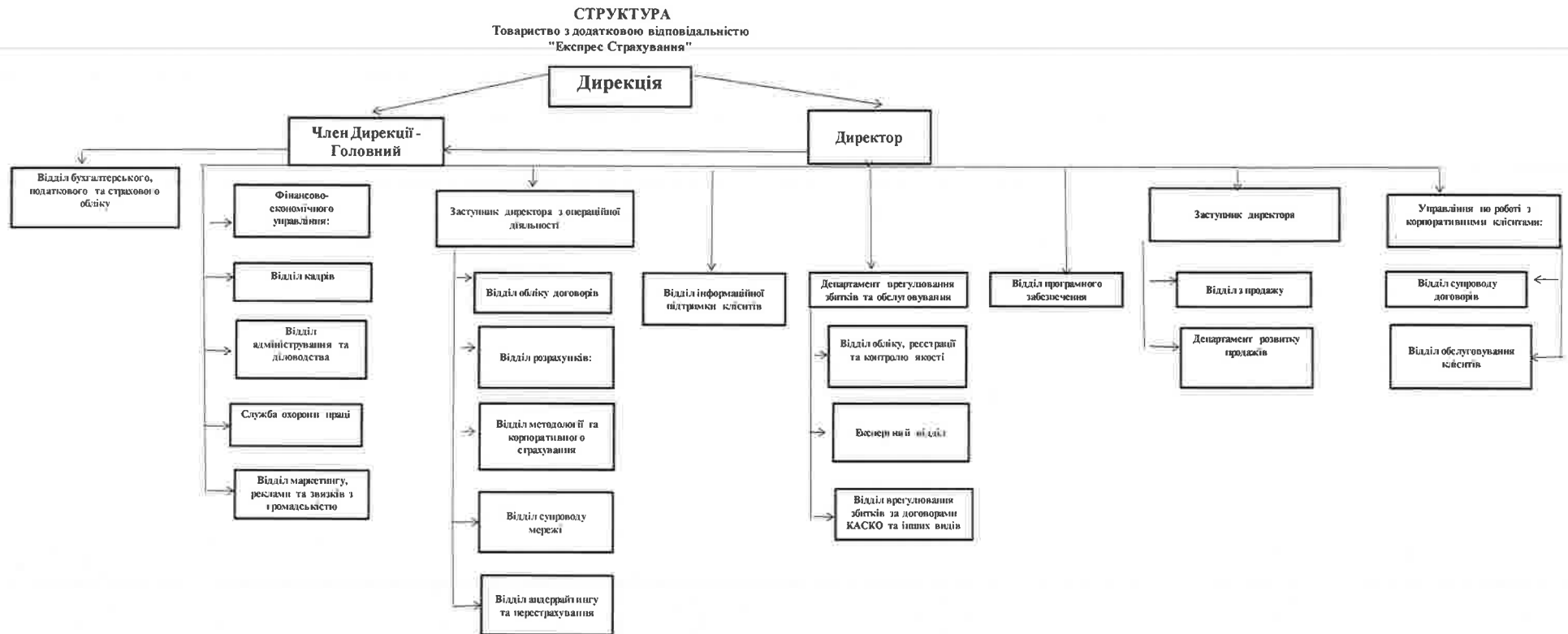
ТДВ «Експрес страхування» (надалі – Товариство) створене 2008 року відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі товариства з додатковою відповідальністю та успішно працює на страховому ринку .

Таблиця 1.1.

Ідентифікаційний код юридичної особи:	36086124
Місцезнаходження юридичної особи:	01024, м. Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 15/2
Дата державної реєстрації:	05.08.2008р.
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців:	1 070 102 0000 034008
Види діяльності за КВЕД-2010:	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); 65.20 Перестраховання; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

1.2. Організаційна структура Товариства

Таблиця 1.2.



1.3. Опис діяльності Товариства

Предметом діяльності Товариства є страхування, співстрахування, перестраховання в першу чергу транспортних, особистих, майнових, комерційних, фінансових, технічних, медичних, поштових та інших ризиків, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ТДВ «Експрес Страхування» має 23 чинні ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на право здійснення страхування з вищезазначених видів страхування.

З переліком ліцензій ТДВ «Експрес Страхування» можна ознайомитись на офіційному веб-сайті страховика в розділі «Про компанію/Ліцензії» за адресою: <https://www.express-insurance.com.ua/about>

Товариство здійснює свою діяльність за трьома ключовими напрямками:

Страхування клієнтів. Товариство здійснює страхування фізичних та юридичних осіб відповідно до отриманих ліцензій.

Врегулювання страхових випадків. ТДВ «Експрес Страхування» - це сучасна страхова компанія з новими підходами до процесів врегулювання страхових випадків, яка динамічно розвивається та постійно вдосконалює сервіс обслуговування клієнтів. За роки своєї діяльності Компанія вже встигла завоювати довіру багатьох клієнтів, в тому числі завдяки підтримці лідера українського автомобільного ринку та водночас власника Товариства – Корпорації «УкрАВТО»

Інвестиційна діяльність. Товариство здійснює виважену інвестиційну політику. Активи у вигляді грошових коштів розміщуються в надійних фінансових установах, відповідно до нормативів диверсифікації та достатності.

1.5. Історія Товариства

Компанія заснована в 2008 році за участю - Української автомобільної корпорації "УкрАВТО".

ТДВ "Експрес Страхування" має 23 ліцензії на різні види страхування. Серед них ліцензії на страхування наземного транспорту (КАСКО), обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСАЦВ), страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, добровільне медичне страхування, страхування від нещасного випадку та інші.

Сьогодні "Експрес Страхування" пропонує своїм клієнтам великий вибір страхових програм, широку присутність по всій Україні - в кожному автосалоні УкрАВТО, швидкий відновлювальний ремонт (на будь-якій сервісній станції УкрАВТО), а також програму лояльності, що дозволяє цілодобово надавати послуги інформаційної, організаційної та технічної допомоги .

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

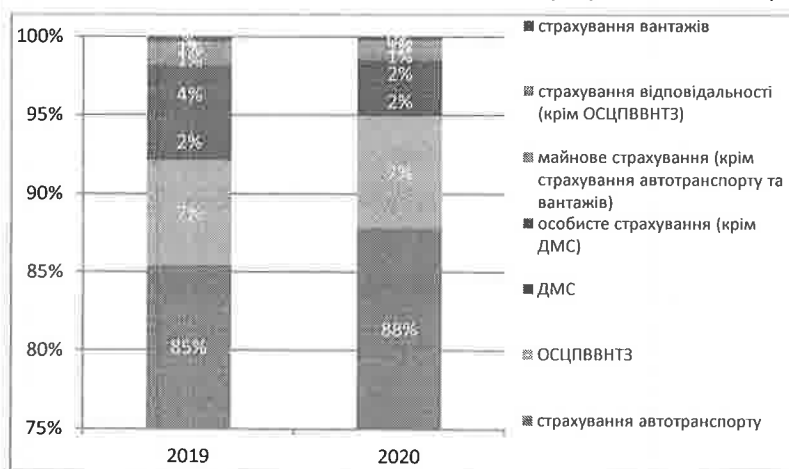
Станом на 31.12.2020 р. обсяг надходження страхових премій ТДВ «Експрес Страхування» склав 439,9 млн. грн. та порівняно з відповідним періодом минулого року збільшився більше ніж на 75 млн. грн. (на 21%). Це черговий рекордний показник для компанії за всі роки її існування в Україні, що дав можливість посісти на 22-ге місце за валовими преміями в рейтингу серед ризикових страхових компаній.

Чистий прибуток ТДВ «Експрес Страхування» після оподаткування за звітний період склав 34,3 млн. грн.. В 2019 р. прибуток складав 3,9 млн. грн.

Активи ТДВ «Експрес Страхування» станом на 31.12.2020 р. склали 423,3 млн. грн., що на 25,7 % більше, ніж у 2019 р. З них грошові засоби та їх еквіваленти становлять 78%.

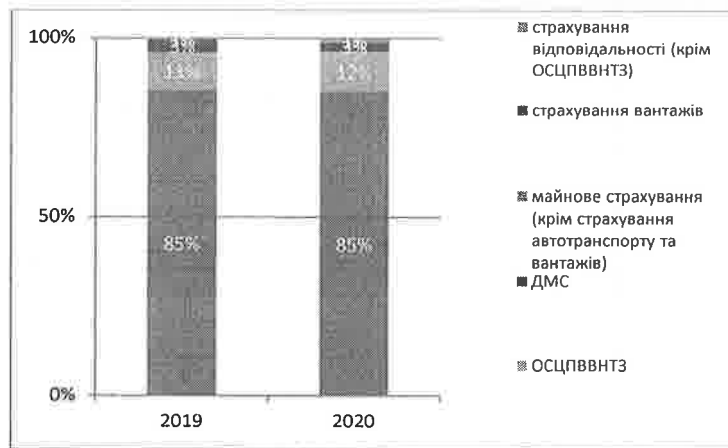
Страхові резерви ТДВ «Експрес Страхування» склали 239,2 млн. грн., що на 24% більше, ніж у попередньому році. Страхові резерви формуються у відповідності до міжнародних актуарних методів. Для покриття резервів ТДВ «Експрес Страхування» використовує високоліквідні активи: депозити в державних і міжнародних банках, що мають високий рейтинг фінансової надійності.

Основними пріоритетними напрямками страхової діяльності Компанії протягом 2020 року були: автострахування – 94,9%, у якому страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 87,8% загальних страхових платежів та страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) –7,1% загальних страхових платежів; добровільне медичне страхування – 2,0%, страхування від нещасних випадків на транспорті – 1,6% загальних страхових платежів та ін. Компанія входить до ТОП-10 страхових компаній України по страховим платежам по КАСКО і займає за результатами 2020 р. 8 місце.



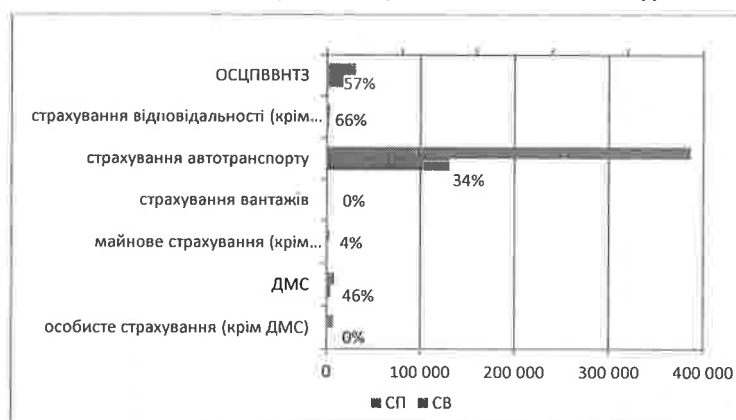
Структура страхових премій за видами страхування

Загальний обсяг страхових відшкодувань Компанії в 2020 р. виріс на 17,9% в порівнянні з 2019 р. та склав 154,2 млн. грн.. Доля страхових виплат у страхових преміях складає 35%. Найбільшу долю в страхових виплатах займають виплати по КАСКО і становлять 84,7% від загального об'єму.



Структура страхових виплат за видами страхування

Рівень виплат (співвідношення виплат до страхових премій відповідного виду):



За даними Моторно-Транспортного страхового бюро України (МТСБУ), СК «Експрес Страхування» отримала найвищі оцінки за якісне та швидке врегулювання страхових випадків за підсумками 2019-2020 р (щоквартальний рейтинг «Світлофор»).

За підсумками 2020 року на страховому ринку України, згідно з рейтингом «Insurance TOP», ТДВ «Експрес Страхування» посідає:

- 17 місце за обсягом чистих страхових резервів;
- 22 місце за обсягом надходжень страхових премій, в тому числі 8 місце за обсягом страхових премій КАСКО
- 20 місце за обсягом страхових виплат з усіх видів страхування та 31 місце за рівнем виплат.

3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Потреба в аналізі звітності виникає у Товариства в умовах ринку у зв'язку зі зміною законодавства та посиленням контролюючих функцій регулятора.

Фінансовий стан Товариства характеризується розміщенням і використанням коштів та джерел їх формування.

Згідно з Постановою Кабінету Міністрів України № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 7 грудня 2016 р., здобувач ліцензії на дату подання документів на отримання ліцензії на обов'язкове

страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів додатково повинен дотримуватися умов забезпечення платоспроможності страховика на останню звітну дату, що передує даті подання документів на отримання ліцензії, та мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на останню звітну дату. Станом на 31 грудня 2020 р. величина фактичного запасу платоспроможності складає 156 453,0 тис.грн., що перевищує Нормативний в 2 рази.

На 31.12.2020р. розмір зобов'язань Товариства становить 267 080,4 тис. грн., з них:

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення – 240 539,9 тис. грн.,

III. Поточні зобов'язання і забезпечення - 26 540,5 тис. грн.

100% НЗП (нормативний запас платоспроможності) на 31.12.2020р. складає – 79143,1 тис. грн.

Величина активів, які можуть бути враховані до нормативу платоспроможності та достатності капіталу становить 365 655,4 тис. грн.

Таким чином:

Величина нормативного обсягу активів, яка включає в себе довгострокові та поточні зобов'язання товариства (що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II–IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868;) та 100% НЗП, є меншою від суми прийнятних активів (розрахованих відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 07.06.2018 року N 850);

Величина сформованих страхових резервів є меншою від суми прийнятних активів (розрахованих відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 07.06.2018 року N 850);

Норматив якості активів відповідає вимогам Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових від 07.06.2018 року N 850.

4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

4.1. Раціональне використання води.

Відповідно до галузевої структури Товариство належить до категорії торгових підприємств та підприємств, які послуги населенню зі страхування. В роботі використовується заміна існуючих водомістких технологій на більш прогресивні, при поливах газонів використовують спеціальні розпилувачі, які в рази економлять воду, в туалетах встановлені бачки з системою економії води.

4.2. Управління відходами.

Внаслідок здійснення виробничо-господарської діяльності Товариства утворюються відходи різного походження.

Шкідливі відходи, що утворюються в процесі забезпечення господарської діяльності (акумуляторні батареї, галогенові лампи, макулатура тощо) після використання передаються на утилізацію спеціалізованим підприємствам. Утилізація застарілого обладнання та матеріалів проводиться силами сертифікованих компаній.

Збір відходів. В Товаристві розроблений та затверджений план розміщення, або місце, тимчасового зберігання відходів з чітким визначенням ділянок по видах та класам відходів з відповідним сортуванням.

Сортування відходів роздільно по видах, класах небезпеки та інших показниках сприяє більш раціональному розміщенню і здійснюється за умов недопущення шкідливого впливу на навколишнє середовище і здоров'я людей у період їхнього тимчасового розміщення.

При тимчасовому розміщенню відходів встановлено короткий термін знаходження кожного виду відходів у місцях складування, відповідно до екологічних вимог, з вжиттям заходів, спрямованих на забезпечення охорони навколишнього середовища для подальшої передачі ліцензованим організаціям для подальшого транспортування, переробки, утилізації та знищення.

При транспортуванні відходів не допускається причетність сторонніх осіб, крім водія ліцензованих організацій та персоналу підприємства, який супроводжує вантаж.

Відповідальність за безпечне перевезення небезпечних відходів несе ліцензована організація, якщо не доведе, що нестача чи у шкода сталася не з її вини (ст. Закону України «Про відходи»).

Всі відходи, що утворюються, нормують та лімітують з метою забезпечення екологічних вимог законодавства України, де для підприємств встановлені граничні норми та ліміти утворення і розміщення відходів. В основу нормування розміщення відходів покладені: - дозвільний та декларативний принципи, що враховують порядок накопичення, зберігання, розміщення відходів на території підприємства, а також умови передачі іншим підприємствам з метою використання, знешкодження і утилізації.

Нормативи й ліміти розміщення відходів на кожному конкретному підприємстві визначають виходячи із принципів і критеріїв нормування, залежно від виду, місця розміщення й балансу відходів.

Розроблені нормативи й ліміти погоджують із територіальними органами України.

Для зменшення кількості використання паперу Компанія активно розглядає пропозиції щодо впровадження електронного документообігу.

4.3. Викиди парникових газів.

В Товаристві проведена інвентаризація та отриманні дозволи на викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами.

4.4. Споживання електроенергії.

В Товаристві впроваджуються енергоефективні заходи, встановлюється світлодіодне освітлення, встановлюється енергозберігаюче обладнання: електродвигуни, насоси, вентилятори, тощо.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

В Товаристві з урахуванням сумісників та декретних станом на кінець 2020 року загальна чисельність працівників складала 143 працівників. При цьому частка жінок склала 98 працівників, що складає 68,5 відсотків від загальної кількості працівників.

Загальна кількість працівників у 2020р. по підприємству

Назва	Загальна чисельність (в т.ч. декретні та сумісники)	Кількість працівників, котрі знаходяться в декретній відпустці	Сумісники
ТДВ «Експрес Страхування»	143	17	14

Мета кадрової політики ТДВ «Експрес Страхування» - утримання та зміцнення ефективної команди, націленої на досягнення результату.

В умовах браку якісного персоналу в цілому на ринку праці України, ми, звичайно, не є виключенням в даній ситуації, в зв'язку з чим, система пошуку і підбору персоналу формується на базових основних принципах:

- використання всіх внутрішніх і зовнішніх ресурсів;
- перевага, звичайно, внутрішнім кандидатам і рекомендаціям працюючого персоналу;
- співпраця з навчальними закладами та система наставництва молодих фахівців.

При цьому при відборі кандидатів в першу чергу основною вимогою є відповідність професійній кваліфікації, необхідній для якісного та ефективного виконання роботи за відповідною посадою, що дає розуміння внутрішнім та зовнішнім кандидатам наявності рівних можливостей працевлаштування в Корпорації, без огляду на вік, стать, релігійні та політичні погляди.

Одним з пріоритетних напрямів кадрової політики Товариства є професійний та особистісний розвиток персоналу всіх категорій, надання можливості професійного вдосконалення та кар'єрного просування.

На сьогодні, працюють декілька програм розвитку персоналу:

- професійна підготовка молоді та практика на виробництві - це плідна співпраця з профільними навчальними закладами. Впровадження навчальних програм для студентів з урахуванням багаторічного досвіду ведення бізнесу та здобутків команди Товариства на ринку.
- програми підвищення кваліфікації (дистанційні та стаціонарні).
- індивідуальний професійний розвиток - підвищення кваліфікації, пов'язане зі зміною законодавчої бази або потреб бізнесу.

Всі програми розвитку працівників направлені на підвищення ефективності і результатів роботи, а також поліпшення якості послуг, які надаються клієнтам.

З метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19 та забезпеченню безумовного виконання вимог санітарно протиепідемічного режиму в умовах пандемії, більшість заходів з розвитку та підвищення кваліфікації персоналу, проводилась в он-лайн форматі:

- вебінари на онлайн-платформі Microsoft Teams;
- відео уроки у Telegram та You Tube каналах з можливістю здійснення постійної комунікації та повторних переглядів відео-презентацій;
- саморозвиток (самостійне вивчення теоритичної частини, та подальше виконання практичних завдань онлайн).
- оф-лайн тренінги з дотриманням та забезпеченням всіх заходів безпеки в умовах пандемії;

Також, зазначимо, що у більшості працівників, які працюють в Товаристві стаж роботи перевищує 5 років, що надає право зробити висновок, про високий рівень лояльності персоналу по відношенню до роботодавця та високий рівень потенціалу команди та здібностей передавати знання, вміння та навички молодому поколінню.

Крім того, Товариство – це Компанія, із створеними протягом 13 років традиціями, цінностями і принципами. І одна з основних цінностей – це персонал та повага до людини, її поглядів, цінностей, що є запорукою доброзичливої атмосфери, ефективної взаємодії та взаємній повазі між колегами.

Велику увагу Товариство приділяє системі мотивації своїх працівників.

В першу чергу, це офіційне працевлаштування та офіційна, і що важливо, своєчасна оплата праці та визнання внеску в розвиток бізнесу та досягнення працівника на своєму рівні.

Важливе місце в системі мотивації відведено мотивації кваліфікованих працівників за напрямками.

Загалом, всі програми мотивації працівників направлені на підвищення ефективності і результатів роботи, поліпшення якості послуг, які надаються клієнтам та утримання висококваліфікованих фахівців!

Важливою частиною кадрової політики є забезпечення належних умов праці персоналу та безпеці на робочих місцях. Працівниками підрозділу з охорони праці та організації захисту від надзвичайних ситуацій, в повній мірі та відповідно до вимог законодавства вирішуються питання забезпечення здорових та безпечних умов праці працюючих, попередження виробничого травматизму і професійних захворювань. На постійній основі проводяться інструктажі з охорони праці, пожежної безпеки, цивільного захисту. Крім того, приділяється увага проведенню профілактичних робіт щодо недопущення причин та попередження нещасних випадків на виробництві, проводяться обстеження всіх підрозділів та об'єктів Корпорації на предмет дотримання ними вимог законів України «Про охорону праці», «Кодексу цивільного захисту України», «Правил дорожнього руху» та інших інструктивно-нормативних документів по охороні праці, пожежній безпеці та санітарії виробництва.

Товариство дотримується таких заходів попередження корупції, як ознайомлення нових працівників із змістом внутрішньої політики Товариства з питань запобігання корупції, проведення навчальних заходів з питань запобігання корупції, встановлення критеріїв обрання ділових партнерів та антикорупційна перевірка ділових партнерів та контрагентів, та інші заходи. На Товаристві працюють механізми повідомлення про виявлення ознак порушення антикорупційного законодавства України та процедури розгляду повідомлень викривачів, зокрема це включає внутрішнє розслідування і накладення дисциплінарних стягнень.

Всі працівники та службові особи Товариства, під час виконання своїх посадових обов'язків, запобігають конфлікту інтересів, дотримуються високих стандартів професійної етики та сумлінно виконують обов'язки і заборони для працівників з питань запобігання корупції та хабарництва.

Нагляд за дотриманням антикорупційних заходів на підприємстві здійснюється відповідними підрозділами економічної безпеки, які здійснюють планові та позапланові перевірки діяльності працівників Товариства. Для виявлення можливих корупційних правопорушень, за необхідності, отримують доступ до складських та виробничих приміщень для проведення в них контрольних заходів, отримують електронні засоби зберігання і обробки даних, проводять аналіз організаційно-розпорядчих, юридичних, виробничих та фінансових документів, а також їх проектів, розглядають і реагують на повідомлення про порушення вимог антикорупційного законодавства, та вживають інші заходи по запобіганню та виявленню корупції та хабарництва.

6. РИЗИКИ

Система управління ризиками, впроваджена в Компанії, являє собою комплекс заходів і рішень з ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, визначення ризик-апетиту Компанії, допустимих меж ризиків, здійснення заходів з уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків і зменшення вразливості до кожного виду ризику та використання інших механізмів оптимізації ризиків. Система управління ризиками Компанії включає стратегію, а також реалізацію управління ризиками, в якій ключову роль відіграють організаційна структура, яка охоплює розділення функцій, обов'язків і відповідальності між окремими підрозділами у процесі управління ризиками, та процедура управління ризиками, у тому числі методи ідентифікації, вимірювання, оцінки, моніторингу, звітності та управлінські заходи. Детальні засади процесу управління ризиками в Компанії викладені у відповідних внутрішніх документах, у тому числі стратегії, політиках, методиках, процедурах тощо. Документи з управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

- При здійсненні управління ризиками Компанія систематизує ризики за такою класифікацією:
1. Андеррайтинговий ризик, що містить у собі ризик недостатності страхових премій і резервів, катастрофічний ризик.
 2. Ринковий ризик, який включає в себе ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації.
 3. Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.
 4. Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу; у рамках даного б ризику виділяються наступні категорії: ризик безпеки, юридичний ризик, ризик персоналу та ризик ІТ.

Компанія також зазнає ризику ринкової концентрації та ризику дефолту контрагента. Для мінімізації даних ризиків Компанія розподіляє активи за їх кредитним рейтингом, встановлює обмеження в залежності від кредитного рейтингу контрагента, проводить регулярний аналіз контрагентів, встановлює ліміти. Крім того, важливим для Компанії є також андеррайтинговий ризик, управління яким здійснюється, головним чином, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестраховання, ціноутворення, через процедури затвердження операцій, диверсифікацію портфеля, а також оперативний моніторинг.

Основними фінансовими активами Товариства є грошові кошти. Грошові кошти і строкові депозити мають мінімальний кредитний ризик, оскільки розміщені в фінансових інститутах що на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Товариство має ризик того, Клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Товариством, що в результаті призведе до фінансових збитків Товариства. Компанія веде жорсткий контроль над своєю дебіторською заборгованістю. Всі адміністративні та управлінські функції Товариство виконує самостійно. Самостійно веде бухгалтерський, податковий та управлінський облік та подає відповідну звітність до контролюючих органів. Товариство самостійно приймає рішення про використання грошових коштів на поточних рахунках. Товариство практично самостійно здійснює юридичне супроводження своєї діяльності.

Товариство самостійно сплачує витрати по ІТ-підтримці (телефонія, інтернет, програмне забезпечення тощо), має власні сервери електронної пошти, має власні бази даних автомобілів/запасних частин/сервісних послуг.

Весь персонал працює в штаті Товариства. Персонал Товариства наймається як на існуючому ринку праці, так і може бути переведений з інших підприємств Групи. Товариство самостійно відповідає за прийом працівників та визначає їх штатні-посадові обов'язки.

Для аналізу можливих ризиків Товариства щорічно проводиться стрес-тестування розрахунку впливу стресів на фінансовий стан страховика. Проведене в 2020 р. стрес-тестування виявило найбільший вплив до стресової події, пов'язаний зі збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування). Дана подія може привести до зменшення величини фактичного запасу платоспроможності на 5,2%. Другий по величині вплив має подія – зниження ринкових цін на нерухомість на 25% – яка може призвести до зменшення величини нетто-активів на 3,5%. Події пов'язані зі збільшенням суми виплат за медичним страхуванням та збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування впливають на величину фактичного запасу платоспроможності на 1,3% та 0,2% відповідно. Слід зазначити, що при розрахунку стресових подій брались до розрахунку не лише страхові відшкодування, а й сформовані Резерви

(Резерв заявлених, але не виплачених збитків, Резерв збитків, які виникли, але не заявлені) з відповідних видів страхування.

Варто зазначити, що в змодельованій ситуації потенційно несприятливого впливу збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, фактичний запас платоспроможності перевищуватиме нормативний у кілька разів, що є високим показником стійкості страховика. Основна частина ліквідних активів сконцентрована в грошових коштах, які розміщуються в рейтингових банках. Основна доля грошових коштів розміщена в державних банках, а саме: ПАТ "Державний ощадний банк України", ПАТ "Укргазбанк", АТ "Укрексімбанк", що складає 273382,13 млн.грн. або 82,7% від грошових коштів. Завдяки збалансованій політиці доходів та витрат, страховик має змогу накопичувати грошові кошти та вчасно здійснювати виплати за своїми зобов'язаннями.

Результати проведеного стрес-тестування показали, що страховик не потребує жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків. Компанія дотримується збалансованої політики, щодо розміщення активів, відповідно до нормативів диверсифікованості та достатності з метою зменшення ризиків надмірної їх концентрації. Можлива зміна цін на нерухомість, не чинить впливу на здатність страховика виконувати свої зобов'язання.

Разом із тим страховик продовжує постійний моніторинг впливу цих та інших ризиків у відповідності до Стратегії управління ризиками та у разі необхідності вживатиме відповідні заходи.

7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІНОВАЦІЇ

Компанія продовжує активно розвивати продаж електронних полісів ОСЦПВВНТЗ та з інших видів страхування, зокрема з туристичного страхування.

Головний принцип, якого ми дотримуємось в нашій роботі – це добросовісне ставлення до клієнтів СК «Експрес Страхування» та своєчасність виплат. Завдяки моделі прямого врегулювання безпосередньо на СТО, без візиту в офіс, Компанія може гарантувати «експрес-виплату» від 5 робочих днів. Проект «Єдине вікно» від ТДВ «Експрес Страхування» це:

- Оформлення всіх необхідних документів по страховій події та заяви відбувається на зручній для клієнта СТО;
- Можливість ознайомитись з технічною базою СТО, де буде здійснено відновлювальний ремонт авто;
- Працівники відповідально відслідковують строки та якість робіт СТО-партнерів та здійснюють контроль якості відновлювального ремонту за участю експерта;
- При незначних пошкодженнях – ремонт проводиться відразу при оформленні документів про подію (до виплати).

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Фінансові інвестиції Товариства є вкладення грошових коштів, матеріальних та інших цінностей в цінні папери інших юридичних осіб, статутні капітали інших юридичних осіб, а також позики, надані/отримані юридичними особами.

За періодом інвестування Товариство розрізняє короткострокові фінансові інвестиції (інвестування коштів на період до одного року) та довгострокові фінансові інвестиції (інвестування коштів на період більше одного року). Для зниження рівня ризику фінансові інвестиції здійснюються зазвичай в різноманітні фінансові інструменти, сукупність яких формує інвестиційний портфель. Фінансові інвестиції використовуються Товариством для отримання додаткового інвестиційного доходу при використанні вільних грошових активів.

В процесі управління фінансовими інвестиціями Товариство дозволяє приймати рішення за допомогою більш простих і менш тривалих процедур управління та не робить істотні витрати на підготовку інвестиційних проектів.

В зв'язку з більш високою мінливістю кон'юнктури фінансових ринків, в порівнянні з товарними ринками, прийняття рішень щодо фінансових інвестицій не носить оперативного характеру.

В процесі обґрунтування доцільності здійснення фінансової інвестиції займає визначення її ефективності для Товариства.

	Балансова вартість на	
	31.12.2019	31.12.2020
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	60 025,00	50 025,00
Разом фінансові активи	60 025,00	50 025,00

Станом на 31 грудня 2020р. грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240)	87 276.1	у тому числі в іноземній валюті
зокрема: на поточних рахунках	87 038.5	237.6
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	243 305.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	10 000.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	15 000.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	8 000.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	14 000.0	
АТ "Державний ощадний банк України"	16 000.0	
АТ "КРЕДОБАНК"	500.0	
АТ "КРЕДОБАНК"	17 000.0	
АТ "КРЕДОБАНК"	10 000.0	
АТ "КРЕДОБАНК"	10 000.0	
АБ "Укргазбанк"	8 600.0	
АБ "Укргазбанк"	13 000.0	

АБ " Укргазбанк"	10 000.0	
АБ " Укргазбанк"	11 000.0	
АБ " Укргазбанк"	9 000.0	
АБ " Укргазбанк"	14 000.0	
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	15 000.0	
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	20 000.0	
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	10 000.0	
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	15 000.0	
АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	14 150.0	
АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"	1 000.0	
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 500.0	
АТ "ТАСКОМБАНК"	500.0	
АТ "ТАСКОМБАНК"	50.0	
АТ «Універсалбанк»	5.0	

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не мало фінансових інвестицій, заставлених як забезпечення зобов'язань.

9. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

В останні роки Україна переживає політичні та економічні потрясіння. Крим, автономна республіка України, був фактично приєднаний до Російської Федерації. Збройний конфлікт з сепаратистами триває у деяких районах Луганської та Донецької областей і досі. Ці події спричиняють негативні процеси на ринках послуг та товарів довгострокового споживання. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації в значній мірі залежить від успіху зусиль українського уряду, однак подальші економічні та політичні події зараз важко передбачити.

У 2020р. основними факторами, які спричинили серйозний вплив на ринок, стали пандемія коронавірусу і введення тривалого карантину. За оцінкою економістів, втрати української економіки в 2020 році склали 4,6-5,5%.

Для забезпечення стійкості свого бізнесу Товариство розробляє нові моделі отримання прибутку. Товариство для перспектив розвитку концентрує всі свої зусилля на залучення нових клієнтів по страхуванню та утриманню старих, пропонуючи вигідні умови при пролонгації договорів страхування.

З другого кварталу 2021р. очікується відновлення економіки - завдяки стимулюванню зовнішнього попиту після поліпшення ситуації з пандемією внаслідок вакцинації. Однак новий сплеск захворюваності і збільшення навантаження на медичну систему, що потребує введення додаткових жорстких карантинних обмежень, можуть уповільнити економічне відновлення.

У 2021 р. очікується незначне, на 38% зростання плану продажів нових легкових автомобілів на підприємствах Корпорації «УкрАВТО», що значно вплине на кількість нових клієнтів зі страхування. Також планується збільшення оформлення договорів страхування для машин проданих юридичним особам (зокрема розвиток лізингових продажів).

10. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Органами управління Товариства є:

- Загальні Збори Учасників (надалі – «Загальні Збори Учасників» або «Збори Учасників»);
- Наглядова Рада Товариства (надалі – «Наглядова Рада»);
- Дирекція Товариства (надалі – «Дирекція»);

У своїй діяльності органи управління Товариства керуються законодавством України, цим Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства.

Загальні Збори Учасників.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори Учасників.

Передача Учасником своїх повноважень на участь в Загальних Зборах Учасників, голосування з питань порядку денного іншій особі здійснюється відповідно до законодавства України, зокрема, шляхом видачі довіреності у відповідності до вимог законодавства України. Представники Учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час замінити свого представника у Загальних Зборах Учасників.

Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на Загальних Зборах Учасників іншому Учаснику або представникові іншого Учасника.

Брати участь у Загальних Зборах Учасників з правом дорадчого голосу можуть члени Дирекції, які не є Учасниками.

Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності товариства. До компетенції Загальних Зборів Учасників належить:

Визначення основних напрямків діяльності Товариства, затвердження щорічних бюджетів Товариства, ділового та фінансового планів Товариства і звітів про їх виконання;

Внесення змін та доповнень до Статуту, у тому числі затвердження Статуту у новій редакції;

Зміна розміру Статутного капіталу;

Обрання та припинення повноважень Наглядової Ради Товариства або окремих членів Наглядової Ради Товариства, встановлення розміру винагороди членам Наглядової Ради Товариства;

Обрання та припинення повноважень (відкликання) членів Дирекції (всіх чи окремо одного або декількох з них), встановлення розміру їх винагороди;

Створення інших органів товариства, визначення порядку їх діяльності;

Затвердження грошової оцінки негрошового вкладу Учасника;

Перерозподіл часток між Учасниками Товариства, у випадках, передбачених законодавством;

Визначення форм контролю та нагляду за діяльністю Дирекції;

Затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період, затвердження річної фінансової

звітності Товариства, філій та представництв, порядку розподілу прибутку, прийняття рішення про виплату дивідендів, строк та порядок їх виплати, визначення порядку покриття збитків;

Визначення порядку створення, використання, поповнення та ліквідації фондів Товариства;

Прийняття рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій та представництв, погодження/затвердження їх Статутів та Положень;

Вирішення питання про придбання Товариством частки (її частини) Учасника в Статутному капіталі, та подальшої реалізації такої частки (її частини) іншому Учаснику (Учасникам) та/або третій особі (третім особам);

Надання згоди на відступлення Учасником своєї частки (її частини) в Статутному капіталі іншому Учаснику (Учасникам) та/або третій особі (третім особам);

Прийняття рішення про виключення Учасника з Товариства;

Встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів;

Прийняття рішення про виділ, злиття, приєднання, поділ, перетворення Товариства, затвердження відповідних планів та/або договорів; призначення комісії з припинення та комісії з реорганізації;

Прийняття рішення про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між Учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

Прийняття рішення про обрання уповноваженої особи Учасників для представлення інтересів Учасників у випадках, передбачених законодавством України;

Прийняття рішень з інших питань діяльності Товариства, у тому числі і з тих, що передані до компетенції Наглядової Ради та членів Дирекції;

Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 (п'ятдесят) відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу.

До виключної компетенції Загальних Зборів Учасників належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством.

Загальні Збори Учасників скликаються у випадках, передбачених законодавством України, а також: з ініціативи Дирекції; на вимогу Наглядової Ради Товариства; на вимогу учасника або учасників Товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства.

Річні загальні збори учасників скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року, якщо інше не встановлено законом. До порядку денного річних загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.

Загальні Збори Учасників скликаються Дирекцією шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику Товариства. Дирекція зобов'язана повідомити учасників Товариства не менше ніж за п'ять календарних днів до запланованої дати проведення Загальних Зборів Учасників. Повідомлення

надсилається поштовим відправленням з описом вкладення або особисто вручається Учаснику Товариства під підпис.

Загальні Збори Учасників передбачають спільну присутність учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх учасників загальних зборів учасників одночасно.

На Загальних Зборах Учасників ведеться протокол, у якому фіксуються перебіг Загальних Зборів Учасників та прийняті рішення. Протокол підписує Голова Загальних Зборів Учасників або інша уповноважена зборами особа. Кожен учасник Товариства, який взяв участь у Загальних Зборах Учасників, може підписати протокол.

Загальні збори учасників проводяться в будь-якому місці в межах території України.

Рішення Загальних Зборів Учасників приймаються відкритим голосуванням та не можуть бути прийняті методом опитування. Загальні Збори Учасників передбачають спільну присутність учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх учасників Загальних Зборів Учасників одночасно.

Учасник Товариства може взяти участь у Загальних Зборах Учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису учасника Товариства на такому документі засвідчується нотаріально.

Загальні Збори Учасників Товариства можуть прийняти рішення про включення до своєї компетенції інших питань, а також передачі до компетенції Наглядової Ради та/або Дирекції частини належних їм прав та функцій, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Учасників.

Кількість голосів Учасника визначається виходячи з загального розміру частки, що належить Учаснику у Статутному капіталі.

Голосування на Зборах Учасників провадиться за принципом: кожний Учасник (його представник) має кількість голосів, що дорівнює розміру його частки у Статутному капіталі.

Збори Учасників обирають голову Товариства (надалі – «Голова Товариства»), який, як правило, головує на Зборах Учасників та має інші повноваження, визначені цим Статутом та законодавством України.

За відсутності Голови Товариства, на Зборах Учасників головує представник Учасника, що володіє найбільшою кількістю голосів на Загальних Зборах Учасників (надалі – особа, що головує на Зборах Учасників – «Голова Зборів»).

Протокол Загальних Зборів Учасників складається протягом 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних Зборів Учасників на спеціальному бланку з логотипом, виготовленому на папері з двотонним водяним знаком, гільошними (антисканерними) сітками, нумерацією та притисненою голограмою в вигляді логотипу, за формою затвердженою окремим рішенням Наглядової Ради. Оформлення зазначеного протоколу не за формою тягне за собою нікчемність такого протоколу.

Наглядова Рада Товариства.

В Товаристві створюється Наглядова Рада, яка в межах компетенції, визначеної цим Статутом,

представляє інтереси та здійснює захист прав Учасників у період між проведенням Загальних Зборів Учасників, та контролює і регулює діяльність Дирекції, а також сприяє реалізації статутних завдань Товариства.

Наглядова Рада обирається Учасниками у кількості та на строк, що визначаються Загальними Зборами Учасників. У випадку закінчення строку, на який був обраний відповідний склад Наглядової Ради, члени Наглядової Ради продовжують виконувати свої повноваження до переобрання (обрання нового складу) Наглядової Ради.

Наглядова Рада обирається Зборами Учасників з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.

Одна і та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради необмежену кількість разів. Членами Наглядової Ради не можуть бути члени Дирекції.

Члени Наглядової Ради повинні виконувати свої повноваження члена Наглядової Ради особисто.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

Обрання Голови Наглядової Ради та призначення секретаря Наглядової Ради.

Призначення тимчасово виконуючого обов'язки Директора та члена Дирекції – головного бухгалтера в період між скликанням Загальних Зборів Учасників, а також прийняття рішень про тимчасове усунення (відкликання) від виконання обов'язків Директора та члена Дирекції – головного бухгалтера до скликання Загальних Зборів Учасників відповідно до законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Товариства.

Визначення умов трудового контракту з членами Дирекції, в тому числі, визначення умов оплати праці.

У разі закінчення строку трудового контракту, укладеного з членом Дирекції, прийняття рішення про його продовження.

Прийняття рішення про укладення договорів (вчинення правочинів) та вчинення інших дій щодо залучення кредитних коштів як в національній, так і в іноземній валюті, надання/отримання в позику грошових коштів, надання/отримання поворотної фінансової допомоги, відкриття та закриття рахунків у банківських установах в національній та/або будь-якій іноземній валюті.

Прийняття рішення про вчинення правочинів та інших дій щодо придбання, оренди, відчуження (продаж, міну, дарування, передача в управління тощо) майнових, корпоративних прав (акцій, часток), інших пайових цінних паперів, прав на об'єкти інтелектуальної власності.

Прийняття рішення про оренду, заставу, іпотеку, інше договірне обтяження, відчуження (продаж, міна, дарування тощо), безоплатну передачу в користування, передачу в управління основних засобів та/або нерухомого майна незалежно від суми.

Прийняття рішення про вчинення правочину (договору, контракту), якщо вартість майна або послуг, що є його предметом, становить або перевищує 500 000,00 грн. (п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) з одним контрагентом, за однією операцією чи серією пов'язаних операцій або її еквівалент в іноземній валюті за курсом Національного банку України на дату надання такої згоди.

Прийняття рішення про видачу Товариством будь-яких поручительств, гарантій та векселів.

Прийняття рішень щодо списання дебіторської заборгованості на суму, що перевищує 2 000,00 грн. (дві тисячі гривень 00 копійок). Прийняття рішень щодо індексації, списання, ліквідації основних фондів Товариства за виключенням малоцінних необоротних матеріальних активів незалежно від суми.

Прийняття рішень з питань погіршення (зменшення), поліпшення прав Товариства щодо землекористування та прав власності на майно (об'єкти нерухомості, тощо), а також внесення змін у документацію щодо цих прав.

Прийняття рішення про реконструкцію, перепланування, капітальний ремонт будівель та споруд Товариства, затвердження схем генерального розвитку Товариства та його філій.

Прийняття рішення про участь у заснуванні господарських товариств та інших суб'єктів господарювання; вступ Товариства до господарських товариств та об'єднань або вихід з них; збільшення або зменшення участі у статутному капіталі господарських товариств.

Прийняття рішення про надання повноважень на представлення інтересів Товариства як учасника (акціонера) щодо участі та голосування у вищих органах управління господарських товариств.

Прийняття рішення про придбання основних засобів на суму, що становить або перевищує 30 000,00 грн. (тридцять тисяч гривень 00 копійок) з одним контрагентом, та нерухомого майна, у тому числі земельних ділянок, незалежно від суми.

Прийняття рішення про укладення договорів (вчинення правочинів) щодо спільної (сумісної) діяльності із залученням основних засобів Товариства, договорів простого товариства тощо;

Контроль за використанням резервного фонду та інших фондів Товариства, у разі їх створення.

Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.

Прийняття рішення про здійснення будь-яких дій, внаслідок яких можуть погіршуватись права та інтереси Товариства, або його Учасників.

Прийняття рішення про випуск облігацій Товариства.

Закріплення частини майна Товариства за філіями і представництвами Товариства.

Призначення, переведення та звільнення керівників філій та представництв Товариства.

Затвердження та внесення змін до організаційної структури, штатного розпису та системи оплати праці Товариства.

Затвердження та внесення змін до організаційної структури та штатного розпису філій і представництв Товариства.

Затвердження внутрішніх положень Товариства.

Погодження колективного договору.

Визначення складу, обсягу та порядку захисту конфіденційної інформації та відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства.

Прийняття рішення про укладення зовнішньоекономічних контрактів;

Здійснення інших повноважень відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних Зборів Учасників, інших внутрішніх документів Товариства.

Повноваження, що належать до компетенції Наглядової Ради не можуть бути передані на розгляд та вирішення Дирекції.

Рішення Наглядової Ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Наглядової Ради, Дирекцією та працівниками Товариства.

Наглядова Рада підпорядковується Загальним Зборам Учасників, рішення яких для неї є обов'язковими, та виконує свої функції відповідно до цього Статуту та законодавства України.

Організаційною формою роботи Наглядової Ради є засідання Наглядової Ради.

Засідання Наглядової Ради скликається за ініціативою:

Учасників,

членів Наглядової Ради.

членів Дирекції.

Засідання Наглядової Ради проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової Ради та вважається правомочним приймати рішення за умови, якщо на ньому присутні щонайменше два члени Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради скликається Головою Наглядової Ради у разі необхідності.

Під час голосування кожен член Наглядової Ради має один голос. Рішення Наглядової Ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше як 50 (п'ятдесят) відсотків членів Наглядової Ради, присутніх на її засіданні. В разі рівного розподілу голосів, голос Голови Наглядової Ради є вирішальним.

За результатами засідання Наглядової Ради оформлюється протокол засідання Наглядової Ради на спеціальному бланку з логотипом, виготовленому на папері з двотонним водяним знаком, гільошними (антисканерними) сітками, нумерацією та притисненою голограмою в вигляді логотипу, за формою затвердженою окремим рішенням Наглядової Ради. Оформлення зазначеного протоколу не за формою тягне за собою нікчемність такого протоколу.

Наглядова Рада має свою печатку, яка використовується для посвідчення рішень прийнятих Наглядовою Радою. Печатка зберігається у Голови Наглядової Ради.

Протокол засідання Наглядової Ради підписується Головою Наглядової Ради і секретарем Наглядової Ради, та засвідчується печаткою Наглядової Ради. Рішення Наглядової Ради доводиться до відома інших осіб у вигляді протоколу або витягу з протоколу засідання Наглядової Ради.

Організацію ведення протоколу засідання Наглядової Ради забезпечує Голова Наглядової Ради. Складання та ведення протоколу засідання Наглядової Ради покладається на секретаря Наглядової Ради, а у разі його відсутності на іншу особу за рішенням Голови Наглядової Ради.

Дирекція Товариства.

Виконавчим органом Товариства є Дирекція у складі двох членів: Директора та члена Дирекції – головного бухгалтера, які обираються Загальними Зборами Учасників.

Дирекція підзвітна Загальним Зборам Учасників і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень.

Члени Дирекції діють від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом та законодавством України.

Дирекція має право вчиняти правочини, які відповідно до цього Статуту вимагають попередньої згоди Наглядової Ради / Загальних Зборів Учасників, після отримання відповідного протоколу засідання Наглядової Ради / Загальних Зборів Учасників.

9.5.43 урахуванням обмежень, встановлених даним Статутом, рішеннями Загальних Зборів Учасників та Наглядової Ради, і внутрішніми документами Товариства, Дирекція:

розробляє проекти щорічного бюджету, ділового та фінансового планів, і подає їх на розгляд та затвердження Загальним Зборам Учасників.

подає Загальним Зборам Учасників обґрунтування порядку розподілу прибутку та заходів по покриттю збитків.

подає на затвердження Загальних Зборів Учасників річний звіт та баланс Товариства.

вносить на затвердження Загальних Зборів Учасників пропозиції про створення, реорганізацію та ліквідацію філій, представництв, інших структурних підрозділів, розробляє плани їх діяльності.

встановлює філіям, представництвам основні показники виробничо-господарської діяльності.

подає на затвердження Наглядовій Раді структуру і штатний розпис філій і представництв Товариства.

розробляє проекти структури та штатного розпису апарату управління Товариства та подає їх на затвердження Наглядовій Раді.

подає на погодження Наглядовій Раді колективний договір Товариства.

Дирекція не може приймати рішення з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів Учасників, Наглядової Ради та питань, що є обов'язковими для Учасників.

Члени Дирекції не можуть бути членами Наглядової Ради.

Засідання Дирекції проводяться, як правило за місцезнаходженням Товариства, і вважаються правомочним приймати рішення за умови, що на них присутні усі члени Дирекції. Рішення Дирекції вважається прийнятим, якщо за нього проголосували усі члени Дирекції.

Директор та член Дирекції – головний бухгалтер діють від імені Товариства разом. У випадках, коли законодавством України не дозволяється подвійне представництво, Директор має право представляти Товариство одноособово.

Директор діє від імені Товариства, як перший керівник без довіреності і керується у своїй діяльності законодавством України, цим Статутом, внутрішніми документами Товариства, зокрема рішеннями Загальних Зборів Учасників та Наглядової Ради, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом.

Директор підзвітний Загальним Зборам Учасників та Наглядовій Раді з усіх питань діяльності Товариства.

Директор Товариства несе безпосередню відповідальність за виробничу, господарську, фінансову діяльність Товариства.

З урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, Директор:

Одноособово:

- діє без довіреності від імені Товариства і репрезентує його в Україні та за кордоном в межах своїх повноважень;
- укладає договори страхування, перестрахування, договори зі страхового посередництва без обмежень страхової суми та розміру страхового платежу (страхової премії), винагороди за договором, видає довіреності на укладання таких договорів від імені Товариства;
- реалізує права Товариства як акціонера/учасника господарських товариств з правом підпису протоколів та статутів зазначених товариств, з урахуванням обмежень встановлених цим Статутом;
- забезпечує виконання рішень Загальних зборів Учасників, Наглядової Ради та Дирекції;
- має право першого підпису всіх фінансових документів Товариства;
- приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Товариства у межах затвердженого штатного розпису, застосовує до них заходи заохочення (у тому числі преміювання) і накладає стягнення. Директор має право призначати Заступників Директора, що не є членами Дирекції, з покладенням на них виконання окремих організаційно-розпорядчих функцій без права діяти від імені Товариства без довіреності;
- підписує позовні заяви, скарги, клопотання та інші процесуальні документи;
- підписує листи та заяви від імені Товариства;
- вчиняє дії від імені Товариства у випадках, коли законодавством України не дозволяється подвійне представництво.

Разом з членом Дирекції – головним бухгалтером:

- укладає договори, контракти, та додаткові угоди до них, у тому числі, на виконання відповідного рішення Наглядової Ради або Загальних Зборів Учасників;
- підписує акти приймання-передачі виконаних робіт/наданих послуг на виконання укладених договорів, контрактів;
- підписує довіреності;
- видає накази та розпорядження, обов'язкові для всіх працівників;
- затверджує щорічний кошторис;
- затверджує ціни на продукцію і тарифи на послуги Товариства;
- затверджує нормативні акти, що визначають відносини між підрозділами і філіями Товариства;
- встановлює основні показники виробничо-господарської діяльності, економічні нормативи, інші нормативи та вимоги щодо структурних підрозділів Товариства, затверджує плани структурних підрозділів Товариства та звіти про їх виконання;
- здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства згідно з законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

Член Дирекції – головний бухгалтер діє від імені Товариства без довіреності на підставі цього Статуту, підзвітний Загальним Зборам Учасників та Наглядовій Раді з питань діяльності Товариства. Член Дирекції – головний бухгалтер несе відповідальність за виробничу, господарську, фінансову діяльність Товариства у межах своєї компетенції.

Член Дирекції – головний бухгалтер має право другого підпису фінансових документів, а також документів, визначених в Статуті.

Дирекція, керівники структурних підрозділів, залежних (дочірніх) підприємств, філій, представництв, інші посадові особи Товариства не мають права без попереднього письмового рішення компетентного органу управління (Наглядової Ради або Загальних Зборів Учасників), оформленого протоколом, у відповідності до вимог цього Статуту, відповідно, здійснювати наступні дії:

Укладати договори (контракти):

- оренди, застави, іпотеки, інше договірне обтяження, відчуження (продаж, міна, дарування тощо) безоплатної передачі в користування, передачі в управління основних засобів та нерухомого майна, у тому числі земельних ділянок;
- придбання нерухомого майна, у тому числі земельних ділянок, незалежно від суми;
- придбання, відчуження (продаж, міна, дарування тощо), безоплатної передачі у користування, передачі в управління тощо майнових, корпоративних прав (акцій, часток), прав на об'єкти інтелектуальної власності;
- інші договори, укладення яких віднесено діючим Статутом чи законом до компетенції Загальних Зборів чи Наглядової Ради Товариства.

Укладати договори (контракти) щодо придбання основних засобів на суму, що становить або перевищує 30 000,00 грн. (тридцять тисяч гривень 00 копійок) з одним контрагентом;

Укладати інші правочини (договори, контракти), якщо вартість майна або послуг, що є його предметом, становить або перевищує 500 000,00 грн. (п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) з одним контрагентом, за однією операцією чи серією пов'язаних операцій або її еквівалент в іноземній валюті за курсом Національного банку України на дату надання такої згоди, за виключенням договорів страхування, перестрахування та страхового посередництва.

Здійснювати дії щодо:

- залучення кредитних коштів як в національній, так і в іноземній валюті;
- відкриття та закриття рахунків в банківських установах;
- надання та отримання позик, позичок, поворотних фінансових допомог;
- видачі будь-яких поручительств, гарантів та векселів;
- безоплатної передачі у користування та дарування майна будь-яким фізичним, або юридичним особам;
- індексації, списання, ліквідації основних фондів Товариства за виключенням малоцінних необоротних матеріальних активів, випуску облігацій Товариства незалежно від суми;

- списання дебіторської заборгованості Товариства на суму, що перевищує 2 000,00 грн. (дві тисячі гривень 00 копійок);
- погіршення (зменшення), поліпшення прав Товариства щодо землекористування та прав власності на майно (об'єкти нерухомості, тощо), а також внесення змін у документацію щодо цих прав;
- реконструкції, перепланування, капітального ремонту будівель та споруд Товариства, затвердження схем генерального розвитку Товариства та його філій;
- участі у заснуванні підприємницьких товариств та інших суб'єктів господарювання;
- вступ Товариства до господарських об'єднань або вихід з них;
- представлення інтересів Товариства як учасника (акціонера) щодо участі та голосування у вищих органах управління господарських товариств;
- призначення на посаду та звільнення з посади члена Дирекції – головного бухгалтера;
- здійснювати інші дії, внаслідок яких можуть погіршуватись права та інтереси Товариства, або його Учасників;
- інші дії, вчинення яких віднесено діючим Статутом чи законом до компетенції Загальних Зборів чи Наглядової Ради Товариства.

У випадку відсутності Директора (відрадження, хвороба, відпустка тощо), всі його обов'язки виконує інший працівник Товариства, який призначається наказом Директора виконуючим обов'язки Директора із зазначенням строку призначення. У випадку усунення (відкликання) Директора за рішенням Наглядової Ради всі його обов'язки виконує виконуючий обов'язки Директора, який призначається рішенням Наглядової Ради.

У випадку відсутності члена Дирекції – головного бухгалтера (відрадження, хвороба, відпустка тощо), всі його обов'язки виконує заступник головного бухгалтера, бухгалтер або інший працівник Товариства, який призначається наказом Директора виконуючим обов'язки члена Дирекції – головного бухгалтера із зазначенням строку призначення. У випадку усунення (відкликання) члена Дирекції – головного бухгалтера за рішенням Наглядової Ради всі його обов'язки виконує виконуючий обов'язки члена Дирекції – головного бухгалтера, який призначається рішенням Наглядової Ради.

Договори (угоди, контракти), розпорядчі документи та інші документи, вчинені з порушенням вимог Статуту, не мають правових наслідків з моменту їх вчинення. Підписання будь-якого правочину з перевищенням повноважень тягне за собою визнання даного правочину недійсним.

Директор зобов'язаний діяти в інтересах Товариства, добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень. Якщо Директор порушує свої обов'язки щодо представництва, він несе солідарну відповідальність за збитки, завдані ними Товариству.

Посадові особи Товариства, працівники Товариства, керівники та інші працівники структурних підрозділів Товариства зобов'язані дотримуватись рішень Загальних Зборів Учасників та Наглядової Ради, вимог цього Статуту та внутрішніх документів Товариства. Притягнення посадових осіб органів

управління Товариства до цивільної, матеріальної, дисциплінарної відповідальності, дострокове припинення їх повноважень проводяться у відповідності до законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

За рішенням Загальних Зборів Учасників, Наглядової Ради або на вимогу Учасника може бути проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Товариства із залученням професійного аудитора (аудиторської фірми), не пов'язаного майновими інтересами з Товариством чи з його Учасниками у порядку, передбаченому законодавством України. Витрати, пов'язані з проведенням такої перевірки, несе Товариство або Учасник, якщо він є ініціатором перевірки.

Порядок проведення аудиторських перевірок діяльності та звітності Товариства встановлюється законодавством України. За підсумками проведення перевірок аудитор (аудиторська фірма) складає звіт, який надається ініціатору проведення перевірки.