

**Звіт про управління**  
**ПрАТ АСК «Скарбниця»**  
**2023 р.**

**1. Опис діяльності та організаційна структура Товариства.**

**Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» («Товариство»)** (код ЄДРПОУ 13809430) зареєстроване 10 листопада 1993 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: 79005. м. Львів, вул., Саксаганського, буд. 5

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг із видів страхування інших ніж страхування життя згідно отриманих ліцензій. Товариство має 16 ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, з яких – 9 ліцензій на здійснення добровільних видів страхування та 7 ліцензій на здійснення обов’язкових видів страхування.

Середньооблікова кількість працівників протягом 2023 р. складала 33 особи. Станом на 31.12.2023 р. в ПрАТ “АСК “Скарбниця” працює 41 чол., з них : 33 - штатних чол., сумісників – 7 чол.; працівників адміністративного персоналу – 14 чол.

Органами управління Товариства є:

- Загальні збори, які являються вищим органом Товариства;
- Наглядова рада, яка забезпечує захист прав акціонерів, а також контролює і регулює діяльність Голови правління Товариства;
- Виконавчий орган у складі Голови правління, Радника голови правління, Першого заступника голови правління, Директор з корпоративного управління.

Організаційна структура Товариства:

- Наглядова рада (члени Наглядової ради);
- Правління (Голова правління, заступники голови правління, радник голови правління, директор з корпоративного управління);
- Служба внутрішнього аудиту;
- Департамент з розвитку та корпоративних продаж;
- Департамент страхування;
- Департамент врегулювання;
- Департамент автоматизації та технічної підтримки;
- Бухгалтерія;
- Департамент реєстрації, обліку та обробки інформації;
- Секретар – референт;
- Господарська частина.

**2. Результати діяльності**

Короткий аналіз надходження страхових платежів, виплат страхових відшкодувань за 12 місяців 2023 року в порівнянні за 12 місяців 2022 року по видах страхування. Пріоритетними напрямками за 12 місяців 2023 року були:

а) добровільне страхування (41,37 %),

- страхування вантажів та багажу (4,24 %)
- добровільне страхування наземного транспорту (16,69 %)
- страхування медичних витрат (4,23 %)

б) обов’язкове недержавне страхування (58,63 %),

в т.ч. страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (55,42 %).

Порівнюючи роботу компанії за 12 місяців 2023 року і за 12 місяців 2022 року, за основними показниками можна зробити висновок, що:

а) надійшло страхових платежів:

за 12 місяців 2023 р. – 34016,2 тис. грн.

за 12 місяців 2022 р. – 28256,5 тис. грн.

Надходження страхових платежів збільшилось на 20,38 %.

б) виплачено страхових сум та страхового відшкодування:

за 12 місяців 2023р. – 13210,4 тис. грн.

за 12 місяців 2022 р. – 11282,0 тис. грн.

Виплати страхових сум та страхових відшкодувань збільшились на 17,09%.

Виплати страхових сум та страхових відшкодувань, проведені за 12 місяців 2023 року, вказують на те, що найбільша питома вага за виплатами припадає на платежі, отримані по обов'язкових видах страхування, таких як:

- страхування ЦВ власників транспортних засобів – 80,6 %, в тому числі за звичайними договорами – 80,6%
- добровільних видах страхування- 19,39%, в тому числі добровільне страхування наземного транспорту (19,39 %)

Станом на 31.12.2023 р. величина страхових резервів становила 26248,00 тис. грн. в т. ч.:

- резерв незароблених премій – 13815,00 тис. грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків – 5831,0 тис. грн.
- резерв збитків які відбулись , але не заявлені – 5533,0 тис. грн.
- резерв коливання збитковості – 1069,0 тис. грн

Протягом звітнього періоду Товариство не змінювало свій підхід до управління капіталом.

Станом на 31.12.2023 року нерозподілений збиток склав 494 тис. грн. Розмір чистого збитку за 2023 р. складає 700 тис. грн.

Податок на прибуток за рік 2023 складає 1027 тис. грн..

## **2. Інформація щодо дотримання нормативів.**

Компанія, на виконання вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика затвердженого розпорядження Нацкомфінпослуг від 07.06.2018р. №850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018р. за №782/32234,( зі змінами ) при складанні звітних даних страховика станом на 31.12.2023р. для розрахунку суми прийнятих активів для дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу було використано дані, а саме:

### *1) Дані про активи для представлення страхових резервів»*

- грошові кошти на поточних рахунках – 4218,0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 14405,0 тис. грн.;
- банківські метали – 5529,0 тис. грн.;
- нерухоме майно – 42339,0 тис. грн.
- права вимоги до перестраховиків – 450,0 тис. грн.;
- цінні папери, що емітуються державою – 1000,0 тис. грн

2) з рядка балансу 1065 *«Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах»*, що сплачені страховиками до страхових резервних фондів МТСБУ в сумі 9697,2 тис. грн.

Сума прийнятих активів становить – **77638,2 тис. грн.**, а величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (*розділи II-IV пасиву балансу (звіту про фінансовий стан)*) станом на 31.12.2023 року, включаючи величину страхових резервів, що розраховуються відповідно до чинного законодавства – **28339 тис. грн.**

Станом на 31.12.2023 р. Компанія дотримала вимоги при розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу з перевищенням у 19299,2 тис. грн..

Для розрахунку суми прийнятих активів для дотримання нормативу ризиковості операцій було використано дані, а саме:

### *«Дані про активи для представлення страхових резервів»:*

- грошові кошти на поточних рахунках – 4218,0 тис. грн.;

- банківські вклади (депозити) – 12500,4 тис. грн.;
- банківські метали – 3937,2 тис. грн.;
- нерухоме майно – 5249,6 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 444,3 тис. грн.;
- цінні папери, що емітуються державою – 1000,0 тис. грн.

2) кошти сплачені МТСБУ ДГВ ФЗП (10%) - 4287,8 тис. грн. У файлі IR750001 ця сума додана до банківських вкладів (депозитів).

Разом прийнятих активів 31637,3 тис. грн., а сума сформованих технічних резервів 26248 тис. грн..Тобто перевищення по даному нормативу 5389,3 тис. грн..

Станом на 31.12.2023 р. Компанія дотримується вимог щодо нормативу якості активів, який має бути не менший ніж 40 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків), тобто не менше 8166,8 тис. грн. Депозитні кошти Компанії розміщені в банках з кредитним рейтингом не нижче АА за національною рейтинговою шкалою у сумі 14405 тис. грн, Залишок сплачених коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ ДГВ ФЗП (10%), які розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою складає 2000,00 тис. грн., а саме : ПАТ Кредобанк 1000 тис. грн.; ПАТ Укргазбанк 1000 тис. грн.; Також сума цінних паперів, що емітуються державою (облігації внутрішніх державних позик України) складає 1000 тис. грн.

Разом 17405 тис. грн..Перевищення по даному нормативу складає 9238,2тис. грн..

Фактичний запас платоспроможності станом на 31.12.2023 р. складає 90782 тис. грн., нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2023 р. складає 5968,1 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року курс євро згідно офіційного валютного курсу Національного банку становив 42,2079 грн., відповідно 1 млн. євро 42207,9 тис. грн. Таким чином, перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним на 31.12.2023 року становить 84813,9 тис. грн.

#### **4. Екологічні аспекти**

Товариство відноситься до малих підприємств і має право не відображати у звіті про управління нефінансову інформацію.

#### **5. Соціальні аспекти і кадрова політика**

За 2023 р. не було значної плинності кадрів. Протягом 2023 р. здійснено перегляди мотиваційних систем преміальної винагороди для працівників Товариства. Працює механізм щодо надання матеріальної допомоги працівникам у скрутних ситуаціях. Триває співпраця з навчальними закладами з підготовки молодих спеціалістів до роботи у сфері страхування. Для працівників Товариства регулярно проводяться навчання та тренінги з метою підвищення кваліфікації.

#### **6. Ризики**

Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять відстрахувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірюного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливістьнедостатностікоштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику: - страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик. Інвестиційні ризики (ризик, пов'язанііз активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язанізіспроможністю управляти активами. Джерелом покриття інвестиційнихризиків є власнівільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою. До не фінансовихризиківвідноситься ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик

неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

#### *Управління фінансовими ризиками*

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відноситься технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму отриманих страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат Компанії. У Товариства відсутній кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, оскільки всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

#### *Управління страховими ризиками*

Здійснюється управління страховим ризиком. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня.

### **7. Дослідження та інновації**

В 2023 році Товариством розпочато розроблення та впровадження полісу онлайн. На кінець 2023 року працює тестова версія. В 2024 році буде продовжено впровадження і тестування полісу онлайн.

### **8. Фінансові інвестиції**

У 2023 році Товариство продовжувало реалізовувати інвестиційну політику розпочату ще у 2010 р., ключовими засадами якої були:

- концентрація достатнього обсягу ресурсів на поточних рахунках з метою забезпечення платоспроможності Товариства;
- розміщення депозитів та металів у банках з найвищими рейтингами і фінансовими результатами.

Товариство розміщає свої депозитні кошти та метали у таких банках: ПАТ Кредобанк, ПАТ АКБ Львів, ПАТ Ощадбанк, ПАТ Укргазбанк, ПАТ Укресімбанк, ПАТ ПУМБ.

Товариство здійснює придбання та продаж цінних паперів. Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства є акції ПрАТ «Козятинхліб», ТОВ «Річ Кава», ТОВ «Соренс і Хаар Захід».

ПРАТ АСК «Скарбниця» утримує облігації внутрішньої державної позики. Протягом звітного року Компанії погашено ОВДП, вартість яких становила 950,00 тис. грн., а придбано

- облігації внутрішньої державної позики України в національній валюті на суму 1000,00 тис. грн. згідно договору №563287;БВ23/239 від 14.12.2023 р. Термін погашення – 30.10.2024 року, відсоткова ставка 15%.

ОВДП характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплати за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску.

## 9. Перспективи розвитку

Страховий ринок України у 2023 р. зазнав значних змін. Воєнний час, який введений на всій території України у 2022 році, Товариство відчуло з перших днів російського вторгнення. Масовий виїзд населення за кордон, призвів до втрати постійних клієнтів. Низька купівельна спроможність населення призвела до зниження попиту на страхові продукти.

Товариство є членом МТСБУ та активно займається страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, удосконалює систему продажів та врегулювання.

В стратегічних планах розвитку є підвищення фінансової надійності компанії, зміцнення організаційної структури компанії, підвищення кваліфікації та підбір висококваліфікованих кадрів, розробка і впровадження конкурентноздатних страхових продуктів таких як добровільне медичне страхування за різноманітними страховими програмами, комплексне страхування при закордонних поїздках, страхування автотранспорту, страхування фінансових ризиків та ін., впровадження інформаційно-аналітичної системи в страхуванні. Пошук нових корпоративних клієнтів, робота з фізичними та юридичними особами за пріоритетними напрямками діяльності, розвиток та розширення страхового поля.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Козакевич Р.В.

Клименко І.М.