***Звіт про управління***

***ПрАТ АСК «Скарбниця»***

 ***2024 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

Товариство здійснює діяльність зі страхування та перестрахування згідно класів страхування, на які отримало ліцензію Національного банку України 23 квітня 2024 р.

Середньооблікова кількість працівників протягом 2024 р. складала 33 особи. Станом на 31.12.2024 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, Першого заступника голови правління, Директор з корпоративного управління.

Організаційна структура Товариства:

* Адміністрація (Наглядова рада ,члени Наглядової ради;
* Правління (Голова правління, заступник голови правління,головний комплаєнс-менеджер , директор з корпоративного управління);
* Відділ внутрішнього аудиту;
* Департамент з розвитку та корпоративних продаж;
* Департамент страхування;
* Департамент врегулювання збитків ;
* Департамент автоматизації та технічної підтримки;
* Бухгалтерія;
* Департамент реєстрації , обліку та обробки інформації;

**2. Результати діяльності**

Короткий аналіз надходження страхових платежів, виплат страхових відшкодувань за 12 місяців 2024 року в порівнянні за 12 місяців 2023 року по класах страхування. Пріоритетними напрямками за 12 місяців 2024року були:

По Лініях бізнесу:

- Страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” –(57,2%)

- Каско ( страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) –(15,4%)

|  |
| --- |
|  |

- Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції-(8,3%)

-Здоров’я( крім медичного страхування)-(6,5%)

-Здоровя( медичне страхування)-(3,5%)

-Асистанс-(4,1%)

та інші-5%.

Порівнюючи роботу компанії за 12 місяців 2024 року і за 12 місяців 2023 року, за основними показниками можна зробити висновок, що:

а) надійшло страхових платежів:

 за 12 місяців 2024 р. - 37907,5 тис. грн .

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

Надходження страхових платежів збільшилось на 11,4 %.

б) виплачено страхових сум та страхового відшкодування:

 за 12 місяців 2024р. – 15289,8 тис. грн.

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

Аналізуючи виплати страхових сум та страхових відшкодувань, проведених за 12 місяців 2024 року, що збільшились в порівнянні з 2023 роком на 15,7%, можна зробити висновок, що найбільша питома вага за виплатами припадає на платежі, отримані по страхуванні відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

* страхування ОСЦПВ власників транспортних засобів – 84 %,
* страхування Каско – 10,9%
* Інші-5,1%

Станом на 31.12.2024 р. величина страхових резервів становила 31103,6 тис. грн. в т. ч.:

* резерв незароблених премій – 16488,9тис. грн.
* резерв заявлених, але не виплачених збитків – 7174,3 тис. грн.
* резерв збитків які відбулись , але не заявлені – 6298,5 тис. грн.
* компонент збитку – 457,1 тис. грн.
* маржа ризиків у резерві збитків- 684,8 тис.грн.

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

Станом на 31.12.2024 року нерозподілений прибуток склав 622,3 тис. грн.

Податок на прибуток за рік 2024 складає 1479,1 тис. грн..

 **Інформація щодо дотримання нормативів.**

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників на ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

• виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;

• збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;

• забезпечення адекватного доходу, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Товариство повинне виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог.

Станом на 31.12.2024 року Компанія виконує вимоги Постанови НБУ від 29.12.2023 № 201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика».

Складові регулятивного капіталу першого рівня:

 - зареєстрований статутний капітал представлений простими акціями 48000 тис. грн..;

 - нерозподілений прибуток минулих років після вирахування дивідендів, які мають бути виплачені – 375 тис. грн..;

 - резервний капітал, що створюється згідно із законодавством України – 15 тис. грн.;

 Сума складових регулятивного капіталу першого рівня становить 48267,5 тис. грн..

Складові регулятивного капіталу другого рівня:

* збиток поточного року 122,5 тис. грн..

Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня становить 48145 тис. грн..

Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу становить 91412,2 тис. грн. та складається з таких активів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 44524,6 тис. грн.

- банківські вклади (депозити) – 20005 тис. грн.

- нерухоме майно – 14113,2 тис. грн. (20 % від капіталу платоспроможності та зобов'язань, з врахуванням 10 % в 1 об'єкт). На виконання Постанови НБУ №71 від 21.06.2024 р. Товариство здійснило переоцінку нерухомого майна, залучивши Суб'єкта оціночної діяльності, яке є прийнятним активом для розрахунку регулятивного капіталу.

- права вимоги до перестраховиків – 609 тис. грн.

- кошти сплачені у ФЗП МТСБУ – 11857,2 тис. грн.

- непрострочена дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України – 303,2 тис. грн.

Загальна сума усіх зобов’язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика) становить 32840,5 тис. грн.;

Сума прийнятного регулятивного капіталу (Надлишок прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов’язаннями страховика) становить:

 91412,2 тис. грн.- (32840,5 тис. грн.- 0 тис. грн. ) = 58571,7 тис. грн.

Як бачимо цих коштів достатньо для покриття мінімального капіталу платоспроможності станом на 31.12.2024 року.

 Сума прийнятних активів (для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування) становить 53798,8 тис. грн. і складається із:

 - грошові кошти на поточних рахунках – 20758,4 тис. грн.

- банківські вклади (депозити) – 20005 тис. грн.

- нерухоме майно – 6220,7 тис. грн. (20 % від технічних резервів, з врахуванням 10 % в 1 об'єкт).

- права вимоги до перестраховиків – 609 тис. грн.

 - кошти сплачені у ФЗП МТСБУ (ДВГ) – 6205,7 тис. грн.

 Сума сформованих технічних резервів становить 31103,6 тис. грн. Активів станом на 31.12.2024 р. є достатньо для покриття технічних резервів.

*Звіт про розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу страховика.*

 Згідно розрахунків станом на 31.12.2024 р. розмір розрахункового значення капіталу платоспроможності на основі страхових премій становить 6386,3 тис. грн., розмір розрахункового значення капіталу платоспроможності на основі страхових виплат становить 3888,4 тис. грн. Оскільки Товариство має ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за класами страхування 10, 11, 12, 13, то мінімальний капітал за класами страхування іншого, ніж страхування життя становить 48000 тис. грн..

 *Дані регуляторного балансу*.

 *Актив*

 Нематеріальні активи Товариства становлять – 49,3 тис. грн..

 Нерухоме майно Товариства становить – 46778,4 тис. грн..

 Інші основні засоби Товариства сановлять – 1220,9 тис. грн.

 Інші інвестиції (частка в статутному капіталі), якою володіє Товариство становить 3048,1тис. грн.

 Технічні резерви за договорами вихідного перестрахування Товариства становлять – 609 тис. грн..

 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України Товариства становить – 12238,3 тис. грн.

 Дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування – 383,9 тис. грн.. і складається з дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України – 303,2 тис. грн., та дебіторської заборгованості за страховими преміями – 80,7 тис. грн..64529,7 тис. грн..

 Інша дебіторська заборгованість Товариства становить – 902,1 тис. грн.. і складається із : кошти Товариства у ФЗП МТСБУ, представлені іншими активами) – 819,3 тис.грн.; інша дебіторська заборгованість – 82,8 тис. грн..

 *Власний капітал*

 Статутний капітал Товариства становить- 48000 тис. грн.

 Резервний капітал Товариства становить- 15 тис. грн.

 Резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів Товариства становить – 42257,3 тис грн. Рухи даного показника відбулись внаслідок продажу переоціненого об’єкта нерухомості та переоцінки всієї нерухомості на 31.12.2024 р.

 Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) попередніх періодів Товариства становить – 1119,5 тис. грн. Зміна відбулась внаслідок спрямування до нерозподіленого прибутку дооцінки проданого об’єкта нерухомості.

 Збиток звітного періоду Товариства становить –122,5 тис. грн.

 *Зобов’язання і забезпеченння*

 Технічні резерви Товариства становлять – 31103,6 тис. грн.

 Кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування становить 69,6 тис. грн.., кредиторська заборгованість інша, ніж кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування Товариства становлять – 704,9 тис. грн. (включає у себе заборгованість по заробітній платі та податках, по товарах та послугах).

 Інші забезпечення та зобов’язання Товариства становлять – 962,3 тис. грн. (включає у себе резерв відпусток, заборгованість перед МТСБУ за коштами ФЗП (по щомісячних внесках і ДВГ та розрахунки по зеленій карті)

Станом на 31.12.2024 року Компанія не має невиконаних приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

**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 2024 р. не було значної плинності кадрів. Протягом 2024 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.

В 2024 році були створені нові посади такі як головний комплаєнс-менеджер,фінансовий аналітик,ризик-менеджер.

**6. Ризики**

 Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять вiдстрахувальникiв, i ті, що обумовленi її дiяльнiстю. Ризик страхувальника - невизначена можливiсть появи збиткiв (втрат, пошкоджень та знищення), вимiряного в грошовому виразi. Ризик страховика - невизначена можливiстьнедостатностiкоштiв страхової компанiї для виконання своїх фiнансових зобов'язань. Використовуются для аналізу такi фактори ризику: - страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик лiквiдностi; операцiйний ризик; груповий ризик; системний ризик. Iнвестицiйнi ризики (ризики, пов'язанiiз активами) - це рiзнi ризики, якi прямо чи опосередковано пов'язанiзiспроможнiстю управляти активами. Джерелом покриття iнвестицiйнихризикiв є власнiвiльнi кошти та резерви, передбаченi його органiзацiйно-правовою формою. До не фiнансовихризикiввiдносить ризик репутацiї страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актiв, законодавства, угод, стратегiчний ризик неправильних управлiнськихрiшень, операцiйно-технiчний ризик. Процес управлiння такими ризиками зводиться до їх мiнiмiзацiї.

*Управління фінансовими ризиками*

Фiнансовi ризики (ризик лiквiдностi, змiни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та iн.) оптимiзуються. До фiнансового ризику вiдноситьтехнiчний ризик страховика, який визначається як ймовiрнiсть того, що розмiр виплат буде бiльшим за суму отриманих страхових премiй, 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. Всi договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 вiдсоткiв суми сплаченого Статутного капiталу i сформованих вiльнихрезервiв та страхових резервiв, були перестрахованi. Операцiї з перестрахування з перестраховиками-резидентами здiйснювались з урахуванням їх платоспроможностi та згiдно з Законом України "Про страхування", а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операцiями. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризикiв (страхових випадкiв) є: безперервнiсть, оперативнiсть i об'єктивнiсть (документальнiсть). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. 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 2024 році Товариством розпочато розроблення та впровадження полісу онлайн. На кінець 2024 року працює тестова версія. В 2025 році буде продовжено впровадження і тестування полісу онлайн.

**8. Фінансові інвестиції**

У 2024 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 Укрексімбанк, ПАТ ПУМБ.

Товариство здійснює придбання та продаж цінних паперів. Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства є акції ТОВ « Річ Кава»

 ПРАТ АСК «Скарбниця» у 2024 році придбало

* облігації внутрішньої державної позики України в національній валюті на суму 1000,00 тис.грн. згідно договору №563287; БВ23/239 від 14.12.2023 р. які були погашені – 30.10.2024 року, з відсотковою ставкою 15%.
* облігації внутрішньої державної позики України в доларах США, які були погашені -21.06.2024 року.

 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 2024 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.

B 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.

**В.О. Голови Правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Козакевич Р.В.**

**Головний бухгалтер Клименко І.М.**