

Звіт про управління

Товариства з додатковою відповідальністю

«Страхова компанія «Гарант і Я»

1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства.

Повна назва юридичної особи:	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гарант і Я»
ЄДРПОУ:	37317151
Фактична адреса :	79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.
Юридична адреса:	79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.
Сайт:	http://www.harant.com.ua
Електронна поштова адреса: '	office@harant.com.ua
Види діяльності:	інші види страхування, крім страхування життя, перестрахування
Дата проведення останніх змін в Статутних документах	21 грудня 2023 року
Наявність іноземних інвестицій	Інвестиції відсутні
Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія:	Національний Банк України
Середня кількість працівників у 2023 році	11
Звітна дата	31 грудня 2023 року
Звітний період	2023 рік
Функціональна валюта звітності	гривня
Одиниці виміру звітності	тис. грн.
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Дата затвердження звітності	14 березня 2024 року

Товариство з додатковою відповідальністю « Страхова компанія « Гарант і Я» (далі – ТДВ «СК «Гарант і Я» або Товариство) було створене 05.10.2010 року.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, КВЕД 65.12. Основна мета Товариства – одержання прибутку. Товариство здійснювало страхову діяльність протягом 2023 року у формі добровільного страхування.

Товариство здійснює усі види добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2023 року Товариство має 5 страхових ліцензій.

Метою Компанії при управлінні капіталом є: виконання мінімальних вимог до розміру капіталу, встановлених законодавством України. Компанія зобов'язана підтримувати мінімальну суму капіталу, необхідну для ведення бізнесу. Мінімально необхідний рівень капіталу розраховується на основі передбачених законодавством бухгалтерських записів, і повинен підтримуватись протягом року; забезпечення здатності

Компанії здійснювати діяльність відповідно до концепції безперервності; забезпечення відповідного прибутку акціонерам. Під структурою компанії розуміються насамперед зв'язки, що існують між різними частинами організації для досягнення її мети. Це поділ роботи на окремі завдання, що виконуються керівництвом, відділами.

Організаційна структура складається з таких форм, як поділ праці, створення спеціалізованих підрозділів, ієрархія посад, внутрішньо організаційні процедури. Структура управління компанією побудована за такими принципами.

Принцип лінійного підпорядкування.

Це означає, що вищі керівники наділяються правом давати розпорядження підлеглим співробітникам з усіх питань, що впливають з їхньої діяльності. Вказівки керівника страхової компанії є обов'язковими для всього персоналу. Такий порядок, коли підлеглим структурам доводиться вирішувати справи виключно через —верхи, забезпечує відповідний рівень контролю за діями структурних підрозділів компанії.

Принцип функціонального підпорядкування.

Це право давати розпорядження надається щодо виконання конкретних функцій, незалежно від того, хто їх виконує. Головний бухгалтер може дати вказівки з обліку матеріальних і грошових цінностей, що перебувають у розпорядженні будь-якого підрозділу компанії. Носій функцій може отримувати вказівки від кількох начальників відділів чи інших функціональних підрозділів і має, у свою чергу, звітувати перед ними про виконання тих чи інших видів робіт. Це не поширюється на дисциплінарну відповідальність. Накласти стягнення або матеріально заохотити працівника може керівник компанії або та особа, якій делеговані ці права.

Принцип лінійно-штабного підпорядкування.

Це, здебільшого, —мозкові центри (штаби), які виконують консультативні функції у процесі стратегічного планування, підготовки рішень з інших найважливіших питань роботи компанії. До них, крім штатних працівників, залучаємо консультантів і експертів з вузів, наукових лабораторій та інших установ. Такі фахівці опрацьовують ті чи інші питання та подають керівництву свої висновки і пропозиції. Консультанти не наділяються правом давати розпорядження працівникам компанії.

Протягом звітного року у своїй діяльності Товариство дотримувалося принципів корпоративного управління, факти недотримання принципів корпоративного управління відсутні.

Товариство будує та постійно удосконалює ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує надійне та розумне управління бізнесом і відповідає характеру, обсягу та складності діяльності Товариства, а також профілю ризику Товариства.

Система корпоративного управління Товариства забезпечує прозору організаційну структуру з чітким розподілом обов'язків та повноважень органів управління та інших співробітників, а також ефективну систему для забезпечення передачі інформації між підрозділами та співробітниками.

Система корпоративного управління Товариства відповідає вимогам, встановленим Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153 (зі змінами), надалі - Положення про ліцензування та реєстрацію, що діяла впродовж звітного періоду, зокрема:

1) організаційна структура Товариства передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, містить письмовий опис основних функцій Товариства за напрямками, є прозорою для всіх зацікавлених осіб, працівників, учасників Товариства, що забезпечує належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками, а також не містить дублювання функцій;

2) обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія наглядової ради та Правління, керівника, головного бухгалтера, ключових

осіб Товариства чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах, зокрема, Статуті Товариства, відповідних положеннях тощо.

3) система внутрішнього контролю та система управління ризиками Товариства організована згідно з вимогами законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

4) Політика винагороди відповідає вимогам, установленим у Положенні про ліцензування та реєстрацію;

5) Керівник, головний бухгалтер, ключові особи Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у Положенні про ліцензування та реєстрацію.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

1) раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;

2) визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією;

3) вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві та сприяння їх врегулюванню;

4) визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;

5) визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

Протягом звітного року факти порушення внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Внутрішня організаційна структура Товариства ТДВ СК «Гарант і Я»

На виконання вимог Закону України «Про страхування» у редакції, що набрала чинності з 01.01.2024, Товариство здійснює заходи з приведення внутрішньої організаційної структури до встановлених вимог. Формування наглядової ради товариства та погодження з регулятором її персонального складу, а також членів дирекції Товариства, заплановано завершити до 30.06.2024 року.

Відповідно до редакції Статуту Товариства, чинної станом на 31.12.2023, органами управління Товариства є:

1. Загальні Збори учасників Товариства;
2. Наглядова рада;
3. Дирекція.

Загальні Збори учасників Товариства (надалі – Загальні Збори) є вищим органом управління Товариства. Наглядова рада є вищим органом управління та контролю Товариства. Наглядова рада колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом, Законами України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про страхування» та нормативно-правовими актами Національного Банку України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Дирекції. Виконавчим органом страховика, що здійснює управління поточною діяльністю, є колегіальний орган – Дирекція. Роботою Дирекції керує Директор. У своїй діяльності Дирекція керується Статутом, Законами України, нормативно-правовими НБУ та Положенням про Дирекцію.

Наглядовій раді підзвітні відповідальний актуарій, головний внутрішній аудитор, головні компласе та ризик-менеджери.

У складі дирекції планується створити два комітети (страховий та інвестиційний). Працівником відповідальним за здійснення фінансового моніторингу в товаристві є начальник відділу фінансового моніторингу. До структурних підрозділів товариства входять: відділ бухгалтерії, відділ продажу страхових продуктів, відділ обліку, юридичний відділ, відділ врегулювання страхових випадків, відділ інформаційних систем та захисту інформації. Відокремлені підрозділи відсутні.

2. Результати діяльності.

Обсяг залучених страхових премій у звітному періоді у порівнянні з аналогічним періодом минулого року збільшився на 57,99 %, або на 20 434 тис. грн. Порівняльний аналіз щодо надходжень страхових платежів за 2023 рік порівняно з 2022 роком, у тому числі за видами страхування :

Лінії бізнесу	Страхові премії за 2023 рік (тис.грн.)	Страхові премії за 2022 рік (тис.грн.)	Абсолютне відхилення, (тис.грн.)	Відносне відхилення, %
Страхування від нещасних випадків	2	1	1	50,0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	53 913	35 234	18 679	53,01
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	878	1	877	877,0
Страхування майна (іншого)	878	1	877	877,0
Страхування медичних витрат	1	1	0	0
Всього	55 672	35 238	20 434	57,99%

За 12 місяців 2023 року Товариством укладено 1 391 договорів страхування по добровільних видах .

Дані, наведені у таблиці, дозволяють зробити відносний аналіз прибутковості та збитковості по видам страхування за 12 місяців 2023 року.

Вид страхування	Сума платежу, тис. грн.	Сума виплат, тис. грн.	Примітки
Страхування від нещасних випадків	2	0	2
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	53 913	21 114	32 799
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	878	0	878
Страхування майна (іншого)	878	0	878
Страхування медичних витрат	1	0	1
Всього	55 672	21 114	34 558

Усього сума виплат страхових відшкодувань за звітний період склала 21 114 тис. грн., що складає 37,93% від суми отриманих страхових платежів за усіма видами страхування.

Доходи та витрати компанії відображаються відповідно принципам нарахування на дату надання відповідної послуги. Доходи компанії за 12 місяців 2023 р. складаються із заробленої премії у розмірі 43 227 тис. грн. інших операційних доходів 13 086 тис. грн., інших фінансових доходів у розмірі 6 210 тис. грн.

Витрати компанії враховуються відповідно до вимог правил бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Для забезпечення складання звітності облік витрат компанії відбувається за використання рахунків бухгалтерського обліку класу 9 «Витрати діяльності».

За 12 місяців 2023 року витрати компанії склалися з страхових відшкодувань у сумі

21 114 тис. грн., собівартість реалізованої продукції 65 тис. грн., витрати на збут у сумі 11 403 тис. грн., адміністративні витрати у сумі 5 108 тис. грн.; інші операційні витрати – 5 201 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Страхова компанія дотримується та виконує всі нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. Вартість чистих активів Товариства є більшою від зареєстрованого розміру статутного капіталу.

I. Власний капітал	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Зареєстрований капітал	1 400	12 000	12 000
Капітал у дооцінках	1 405	30 685	31 205
Резервний капітал	1 415	1	1
Перозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 420	7 259	21 984
Усього за розділом I	1 495	49 945	65 190

Фактичних запас платоспроможності станом на 31.12.2023 року складає 65 153 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності, розрахований від сум надходжень страхових платежів (більша із зазначених Порядком складання звітності страховика) дорівнює 9 533,7 тис. грн. Величина перевищення складає 55 619,3 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань Товариства станом на 31.12.2023р. склала 30 327 тис. грн. в тому числі :

Зобов'язання	Балансова вартість станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Страхові зобов'язання	24 764
Величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень за виключення страхових	5 563
Всього зобов'язань	30 327

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2023р. склала тис. грн. в тому числі:

Активи	Балансова вартість станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Гроші кошти на поточних рахунках	20 908
Банківські вклади (депозити)	32 300
Права вимоги до перестраховиків	1 138
Нематеріальні активи	37
Основні засоби	5 926
Інвестиційна нерухомість	34 609
Дебіторська заборгованість та інші активи	599
Разом активів	95 517

Метою діяльності Товариства є надійність та впевненість клієнтів у виконанні взятих на себе зобов'язань. Величина сформованих Товариством резервів ,актуальність оцінки яких підтверджена актуарієм Анастасією Луць (№ 01-024 від 10.01.2017).

Обсяг страхових резервів на початок та кінець звітного року складає:

Найменування показника	На 01.01.2023	На 31.12.2023
Резерв незароблених премій	14 035	19 470
Резерв заявлених збитків	5 114	4 312

Резерв збитків ,які виникли але не заявлені	480	982
Всього	19 629	24 764

Ризик ліквідності-ризик того ,що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки фінансових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів ,які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями ,а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат ,а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Управління потребами Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових , так і довгострокових прогнозів.

4. Екологічні аспекти .

Товариство відноситься до малих підприємств і має право не відображати в звіті про управління не фінансову інформацію.

Компанія на протязі звітного періоду не виявляла екологічні аспекти.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Одним з основних умов подальшого руху суспільства по шляху реформ є ефективна кадрова політика на всіх рівнях управління. Співробітники Компанії – це дійсно наші найбільші активи. Керівництво дбає про те, щоб для працівників були найкращі умови праці, дбає про їх здоров'я та дозвілля. Усі кабінети світлі, є вазони з квітами, повністю облаштована кухня, є аптечка. Більшість людей відчують радість від роботи, за яку вони відповідають. Вони прагнуть бути причетними до наслідків діяльності, мати контакти з колегами. Кожний на робочому місці прагне показати, на що він здатний. Фахівець не погодиться на те, щоб з питань, з яких він найкомпетентніший у даній організації чи підрозділі, рішення приймалися без його участі. Співробітникам подобається відчувати свою значущість. Керівництво компанії постійно дбає про те, щоб кожен працівник усвідомлював, наскільки важлива саме його праця для загального успіху. Для працівників Товариства проводяться навчання, тренінги і вебінари з метою підвищення кваліфікації.

6. Ризики.

Страховий ризик - це небезпека чи випадковість, від якої здійснюється страхування. Страховий ризик реалізується у страховому випадку через збиток, всі ризики, що виникають у господарській діяльності комерційних організацій або в повсякденної життєдіяльності населення, діляться на дві групи: ризики, які можна застрахувати, і не страхують ризики.

Страховим є ризик, що характеризується ймовірністю і випадковістю настання випадку і кількісних розмірів шкоди.

На протязі звітного періоду з 01 січня по 31 грудня 2023 року страхові випадки та страхові відшкодування складають 21 114 тис. грн. Заборгованість по виплатах відсутня.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується

затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог, розміщуються переважно в банківських установах «інвестиційного» рівня. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного відділу, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Прибуток страховика формується з страхових премій, тому для Компанії важливо оцінювати вірогідність виплати страхового відшкодування при настанні страхового випадку. Компанія готова взяти на себе ризик, якщо він оцінює прибуток вище, ніж збитки, пов'язані з передачею йому ризику. При цьому його оцінка багато в чому носить суб'єктивний характер і залежить від складу його страхового портфеля. При формуванні страхового портфеля Компанія орієнтується на загальні критерії страхового ризику.

7. Дослідження та інновації.

Важливим етапом вивчення нововведень є їх класифікація за низкою певних ознак. Світ інновацій дуже різноманітний, їх комплексний характер і багатогранність використання потребують розроблення класифікатора інновацій, який дасть змогу не тільки усвідомити їх роль у розвитку людства.

Типологія інновацій також дає змогу розмежувати нововведення та псевдоінновації. Крім того, класифікація інновацій за базовими ознаками та іншими характеристиками використовується під час прийняття управлінських рішень щодо інвестування нововведень.

Серед підходів до класифікації інновацій найпоширенішим тепер вважається розподіл їх за змістом та сферою застосування:

Продуктові — створення нових товарів, що споживаються у сфері страхування. Створення нових продуктів страхування.

Організаційно-управлінські — нові методи й форми організації всіх видів діяльності Компанії та її об'єднань: нові методи управління персоналом, системи стратегічного планування, прогнозування, моделювання процесів продажу страхових продуктів, нові організаційні структури.

Економічні — нововведення у фінансовій та бухгалтерській сферах діяльності, мотивації та оплати праці, оцінка результатів діяльності.

Соціальні — нові форми активізації людського чинника, включаючи процес зміни умов праці, культурних, екологічних та політичних аспектів, зміна способу життя в цілому.

Юридичні — нові нормативно-правові документи, що визначають та регулюють усі види діяльності підприємств, організацій та фізичних осіб, створюючи відповідні умови для розвитку.

8. Фінансові інвестиції.

Товариство здійснює інвестиційну діяльність що пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Ключовими засадами інвестиційної політики Товариства є забезпечення достатності обсягів ресурсів на поточних рахунках товариства для забезпечення платоспроможності Компанії. Розміщення депозитних вкладів у банках з найвищими рейтингами і фінансовими результатами.

Враховуючи вище викладене, здійснення фінансових інвестицій ТДВ «СК «Гарант і Я» можна відокремити у наступні групи:

Розміщення ТДВ «СК «Гарант і Я» тимчасово вільних грошових коштів на депозит у банківських фінансових установах. Ця форма фінансового інвестування спрямована перш за все на ефективне використання тимчасово вільних грошових коштів. Основним видом такого інвестування є розміщення, на договірних засадах, вільних грошових

коштів у комерційних банках та банках з державною часткою володіння та отримання доходу у вигляді процентів. Зазвичай, розміщення вільних грошових коштів на депозит здійснюється на короткостроковий термін, а саме на термін до 12 місяців.

Перелік банківських фінансових установ, в яких станом на 31.12.2023 р. ТДВ «СК «Гарант і Я» розміщувало вільні грошові кошти з метою отримання інвестиційного доходу.

Назва фінансової установи	Сальдо на 31.12.2023	Термін дії розміщення депозиту		Валюта депозиту
		початок	кінець	
АТ «Кредобанк»	6 000	06.11.2023	04.02.2024	гривня
АТ «Кредобанк»	3 000	11.12.2023	11.03.2024	гривня
АТ «ТАСКОМБАНК»	7 000	10.11.2023	09.02.2024	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	3 000	06.09.2023	14.03.2024	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	1 300	06.12.2023	11.06.2024	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	3 000	14.11.2023	22.05.2024	гривня
ПАТ АБ "Укргазбанк"	9 000	11.01.2023	11.01.2024	гривня

Інвестиційна нерухомість

Балансова вартість станом на 31.12.2023 р. становить 34 609 тис. грн.

Найменування (об'єктів нерухомого майна)	Характеристика(загальна площа, поверховість, будівельні матеріали)	Залишкова вартість, тис .грн.
Інвестиційна нерухомість, у тому числі (об'єкт та його місцезнаходження):	X	34 609
Земельна ділянка, Львівська область, Стрийський район , с. Братківці	загальна площа 0,1292 кв. м.	207
Адміністративно-побутовий корпус ,м. Львів, вул. Вашингтона Дж.,будинок 7	загальна площа 755,8 кв. м	34 114
Квартира Закарпатська область, Ужгородський район, с. Розівка, вул. Молодіжна, буд.4,кв.5	загальна площа 13,53 кв .м.	288

9. Перспективи розвитку.

Товариство в 2024 році планує збільшувати об'єм страхових платежів. Неухильно дотримуватись найвищих стандартів у дотриманні капіталізації ,високого рівня платоспроможності, високої ліквідності, прибутковості та бездоганної якості активів. Залишатися кращою компанією для своїх клієнтів ,власників та суспільства.

10. Корпоративне управління .

Відповідно до п.2 розділу II Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом МФУ від 07.12.2018 № 982, цей напрямок звіту складають підприємства – емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію складають підприємства – емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію.

ТДВ «СК «Гарант і Я» не складає звіт про корпоративне управління.

Директор

Головний бухгалтер



Назарій ГРЕЧИН

Оксана МАКУШКО