

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	27 червня 2024 року
Наявність іноземних інвестицій	Інвестиції відсутні
Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія:	Національний Банк України
Середня кількість штатних працівників у 2024 році	14
Звітна дата	31 грудня 2024 року
Звітний період	2024 рік
Функціональна валюта звітності	гривня
Одиниці виміру звітності	тис. грн.
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Дата затвердження звітності	14 березня 2025 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 2024 року у формі добровільного страхування.

Товариство здійснює усі види добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. Станом на 31.12.2023 року Товариство було власником 5 страхових ліцензій на здійснення добровільні види страхування. Товариством 31.05.2024 року було переоформлено чинні станом на 01.01.2024 ліцензії на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових

установ (далі – ДРФУ).Відповідно з дня внесення запису до ДРФУ ліцензії Товариства, що діяли станом на 01.01.2024, анульовані. У період з 31.05.2024 року по 31.12.2024 року Товариство здійснювало свою діяльність страховика на підставі ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до класу класів, ризиків у межах класів) страхування , а саме:

Назва	Назва класу страхування	Дата видачі та початок дії ліцензії	Строк дії ліцензії
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 1</u> - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 3</u> - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 8</u> - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 9</u> - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 18</u> - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон	31.05.2024 р.	безстроковий

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. Посій 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 буде 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 здійснило заходи з приведення внутрішньої організаційної структури до встановлених вимог. В 2024 році відбулось формування наглядової ради товариства та погодження з регулятором її персонального складу, а також членів дирекції Товариства.

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 комплаєнс та ризик-менеджери.

У складі дирекції створено 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 та обліку, відділ продажу страхових продуктів, 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 10 %, або на 5 662,00 тис. грн. Порівняльний аналіз щодо надходжень страхових платежів за 2024 рік порівняно з 2023 роком .

Показник	2023_1	2023_2	2023_3	2023_4	2024_1	2024_2	2024_3	2024_4
Нараховані премії	13 245	13 270	14 205	14 952	13 331	15 097	16 940	15 966
Кількість укладених договорів	372	308	382	329	276	276	373	308

За 12 місяців 2024 року Товариством укладено 1 233 договорів страхування по добровільних видах .

Основних показників ефективності діяльності в розрізі ліній бізнесу станом на поточну звітну дату:

Лінія бізнесу	Здоров'я (крім ДМС)	КАСКО	Майно (крім страхування с/п)	Асиспанс	В цілому
Коефіцієнт збитковості страхового портфеля (loss ratio) (GROSS)	0,00%	56,90%	0,00%	0,00%	56,80%
Коефіцієнт збитковості страхового портфеля (loss ratio) (NET)	0,00%	55,80%	0,00%	0,00%	55,70%
Коефіцієнт витрат (expense ratio) (GROSS)	17,40%	35,90%	14,00%	17,40%	35,80%
Коефіцієнт витрат (expense ratio) (NET)	17,40%	39,20%	14,00%	17,40%	39,10%
Коефіцієнт ефективності інвест.діяльності (investment ratio) (GROSS)	10,50%	11,10%	0,20%	10,50%	11,00%
Коефіцієнт ефективності інвест.діяльності (investment ratio) (NET)	10,50%	12,10%	0,20%	10,50%	12,10%
Комбінований коефіцієнт (combined ratio) (GROSS)	17,40%	92,80%	14,00%	17,40%	92,70%
Комбінований коефіцієнт (combined ratio) (NET)	17,40%	95,00%	14,00%	17,40%	94,80%
Коефіцієнт ефективності діяльності (operating ratio) (GROSS)	6,80%	81,80%	13,80%	6,80%	81,60%
Коефіцієнт ефективності діяльності (operating ratio) (NET)	6,80%	82,90%	13,80%	6,80%	82,80%

Компанія має прибутковий бізнес з усіх ліній бізнесу.

Дані, наведені у таблиці, дозволяють зробити відносний аналіз прибутковості та збитковості по класам страхування за 12 місяців 2024 року.

Класи страхування	Сума платежу, тис. грн.	Сума виплат, тис. грн.	Примітки
клас 1 - страхування від нещасного випадку	1	0	1
клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	61 330	32 786	28 544
клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	1	0	1
клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом,	1	0	1

іншими подіями (уключаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)			
клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон	1	0	1
Всього	61 334	32 786	28 548

Усього сума виплат страхових відшкодувань за звітний період склала 32 786 тис. грн., що складає 53,45% від суми отриманих страхових платежів за усіма видами страхування.

Доходи та витрати компанії відображаються відповідно принципам нарахування на дату надання відповідної послуги.

Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

	СТАТТІ	2023 рік	2024 рік
1.	Дохід за страховими контрактами	50238	59005
2.	Витрати за страховими контрактами - Всього, в тому числі:	33983	54635
2.1	Понесені прямі витрати, з них:	(15894)	(21092)
	Зароблена комісія	(8812)	(10784)
	Аквізиторські витрати	(253)	(247)
	Адміністративні витрати	(6829)	(10061)
	в т.ч. витрати з податку на дохід за договорами страхування	(1670)	(1840)
2.2.	Понесені збитки за період, з них:	(21532)	(35478)
	фактичні збитки, нарахovanі за період (поточний період)	(16302)	(26048)
	коливання резерву збитків, включаючи коригування на нефінансовий ризик, відносно збитків поточного періоду	(5230)	(9430)
2.3.	Зміни в збитках, які відносяться до минулих періодів, в тому числі:	3443	1935
	фактичні збитки, нарахovanі за період (минулий період)	(2091)	(2329)
	коливання резерву збитків відносно збитків минулих періодів	5457	4240
	коливання коригування на нефінансовий ризик відносно збитків минулих періодів	(77)	24
3.	Фінансовий результат від прямого страхування	16255	4370
4.	Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	2292	3390
5.	Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком	(7011)	(4953)
6.	Фінансовий результат від перестрахування	(4719)	(1563)
7.	Фінансовий результат від страхової діяльності	11536	2807
8.	Доходи від інвестиційної діяльності	9814	6520
9.	Витрати інвестиційної діяльності	(5)	(6)
10.	Інші операційні доходи	972	776
11.	Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	(2340)	(354)
12.	Прибуток (збиток) до оподаткування	19977	9743
13.	Витрати/дохід з податку на прибуток	(3236)	(2097)
14.	Чистий прибуток	16741	7646

Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування за 2024 рік становлять 3937 тис. грн., в тому числі

- витрати з податку на прибуток в сумі 2097 тис. грн.
- витрати з податку на дохід за договорами страхування в сумі 1840 тис. грн.

Податком на дохід за договорами страхування включено до понесених прямих витрат за страховими контрактами, розділу: адміністративні витрати.

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2024 року.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Товариство у повній мірі виконує вимоги встановлені нормами ст.ст. 37, 38, 41, 44, 45 Закону України «Про страхування» (надалі - Закон) та постанови Національного Банку України від 29.12.2023 № 201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» (надалі - Положенням № 201).

На підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ «Про погодження збільшення статутного капіталу ТДВ «СК «Гарант і Я» за рахунок прибутку» № 21/648-рк від 17.06.2024, Товариством проведено збільшення розміру статутного капіталу. Зареєстрований статутний капітал Товариства становить – 33 000 000,00 (тридцять три мільйони) гривень.

І.Власний капітал	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Зареєстрований капітал	1 400	12 000	33 000
Капітал у дооцінках	1 405	31 205	31 419
Резервний капітал	1 415	1	1
Перозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 420	26 101	12 747
Усього за розділом І	1 495	69 307	77 167

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).

Загальна сума зобов'язань Товариства станом на 31.12.2024р. склала 31 205 тис. грн. в тому числі :

Стаття балансу	31.12.2024
Технічні резерви(Резерв збитків)	10 534
Технічні резерви(Резерв премій)	18 826
Кредиторська заборгованість інша, ніж кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування	1 244
Інші забезпечення та зобов'язання	601
Забезпечення та зобов'язання, усього	31 205

Збільшення зобов'язань спричинене ростом технічних резервів.

Ризик ліквідності 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.

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2024р. склала тис. грн. в тому числі:

Стаття балансу	31.12.2023	31.12.2024	Приріст, %
Нематеріальні активи (залишкова вартість)	37	89	140%
Прухоне майно (залишкова вартість)	34 609	34 822	1%
Інші основні засоби (залишкова вартість)	5 926	5 001	-16%
Технічні резерви за договорами вихідного перестрахування(Резерв збитків)	480	794	65%
Технічні резерви за договорами вихідного перестрахування(Резерв премій)	652	607	-7%
Грошові кошти на поточному рахунку	20 908	8 800	-58%
Банківські вклади (депозити)	32 300	57 905	79%
Інна дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування)	552	354	-36%
Активи, усього	95 464	108 372	14%

Активи збільшилися на 14% в порівнянні з 31.12.2024 року, через збільшення банківських вкладів за рахунок прибутку за 2024.

Відповідно до Витягу з Державного реєстру фінансових установ від 31.05.2024 № 27-0024/42351 Товариство здійснює діяльність із страхування (пряме страхування) за наступним переліком класів страхування іншого, ніж страхування життя: клас 1, клас 3, клас 8, клас 9, клас 18 (без здійснення діяльності з вхідного перестрахування).

Товариство неухильно виконує вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, встановлені Законом та Положенням № 201.

Керуючись вимогами п.2 ч.4 ст. 38 Закону розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу здійснюється Товариством за спрощеним підходом відповідно до ст. 41 Закону, оскільки відсутні умови з наявністю яких, Закон зобов'язує здійснювати зазначені розрахунки за базовим підходом.

Оскільки, мінімальне абсолютне значення, передбачене ч.3 ст. 40 Закону, є більшим за третину розміру капіталу платоспроможності Товариства, розмір мінімального капіталу для оцінки платоспроможності приймається у розмірі 32 млн. гривень.

Сума прийнятного регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до капіталу платоспроможності постійно перевищує розмір капіталу платоспроможності більше ніж на 120 відсотків.

Розмір прийнятного регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до мінімального капіталу перевищує мінімальний капітал.

Станом на звітну дату Компанія розраховує наступні показники Платоспроможності:

Показник	Сума, тис. грн.
Прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до капіталу	43 036
Капітал платоспроможності	32 000
Прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до мінімального капіталу	41 790
Мінімальний капітал	32 000
% регуляторного капіталу до капіталу платоспроможності (Solvency ratio)	134%
% регуляторного капіталу до мінімального капіталу	131%

Інвестиційна діяльність Товариства ведеться з обов'язковим дотриманням принципу розсудливості, який полягає у інвестуванні лише низькоризикові активи, ризики яких можливо коректно визначати, відслідковувати, оцінювати, управляти ними. Активи Товариства складаються із грошових коштів на поточних рахунках та банківських вкладів (депозитів), нерухомого майна (інвестиційна нерухомість). Грошові кошти Товариство інвестує таким чином, щоб забезпечити належний рівень безпеки, якості, диверсифікованості, належну ліквідність та прибутковість таких активів.

Товариство постійно має обсяг прийнятних та ліквідних активів для покриття технічних резервів, характеристики та вимоги до яких встановлено нормативно-правовими актами Національного банку.

Фінансові втрати можуть бути викликані як зовнішніми, так і внутрішніми чинниками. Як правило, вони виникають через неефективне управління ризиками, зміну економічних умов, невірні інвестиційні рішення, а також через зовнішні непередбачувані події.

На такий випадок в Товаристві запроваджена система заходів із забезпечення безперервної діяльності. План безперервної діяльності ТДВ «Страхова компанія «Гарант і Я» контролюється та переглядатиметься Наглядовою радою щорічно, адаптуючи їх до нових реалій та загроз.

Товариством чітко визначені підходи до управління персоналом для безперервного виконання критичних функцій та процесів.

Товариство має ефективну стратегію управління, постійно оцінює та адаптує свої бізнес-процеси до реалій та нових викликів, а також, враховує можливі зовнішні загрози.

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 дозволяє. 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 кожний працівник усвідомлював, наскільки важлива саме його праця для загального успіху. Для працівників Товариства проводяться навчання, тренінги і вебінари з метою підвищення кваліфікації.

6. Ризики.

Для управління ризиками в Товаристві запроваджено систему управління ризиками. За організацію роботи системи управління ризиками безпосередньо відповідає уповноважена посадова особа - Головний ризик-менеджер, яка підпорядковується Наглядовій раді Товариства.

Управління ризиками Товариства здійснюється шляхом виконання таких основних задач:

- ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення потенційних шляхів можливого запобігання або мінімізації їх впливу;
- ідентифікація ризиків, безпосередньо пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів щодо їх виявлення, мінімізації та можливого контролю;
- чисельна оцінка величини впливу ризиків (потенційної шкоди), пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу);
- вчасне інформування керівництва Товариства про найбільші з існуючих в страховій компанії ризики діяльності (зовнішні та внутрішні) та можливі шляхи запобігання (мінімізації) їх впливу.

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II.

Під час розрахунку оціночних чисельних характеристик Товариство приймає за основу моделі, впроваджені даною директивою, з урахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в Європейському Союзі, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

На діяльність Товариства протягом звітного періоду впливали наступні фактори ризику:

- ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, який може бути спричинений коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
з метою зниження ризику страховик формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати прийняті на себе зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які перевищують суми страхових резервів;
- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
з метою зниження впливу даного ризику компанія укладає договори перестрахування;
- ризик відсоткової ставки - ризик, який може бути спричинений зменшенням рівня відсоткових ставок по депозитом;
з метою зниження ризику страховик проводить постійний моніторинг рівня відсоткових ставок за депозитними договорами та пошук інших банків для з високим кредитним рейтингом, для розміщення депозитів;
- ризик ринкової концентрації - ризик недостатності диверсифікації активів страховика;

з метою зниження ризику страховик затверджує диверсифіковану інвестиційну стратегію, оскільки доходи від інвестицій можуть бути основною частиною фінансових результатів Товариства. Диверсифікація інвестицій у різні класу активів (державні цінні папери, перухомисть, альтернативні інвестиції) дозволяє зменшити ризики, пов'язані з нестабільністю на фінансових ринках;

- ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати прийняті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

з метою зниження потенційного впливу даного ризику Товариство проводить жорсткий відбір контрагентів і працює тільки з партнерами (перестраховиками та банками), які мають найвищі рейтинги фінансової надійності;

- ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

з метою зниження потенційного впливу даного ризику Товариство використовує договори перестраховування;

- ризик ліквідності - ризик того, що страхова компанія може наражатися на труднощі в отриманні ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань;

для мінімізації потенційних впливів даного ризику Товариство здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного їх повернення (зняття), а також розміщує страхові резерви у високоліквідні активи.

Факт російської повномасштабної агресії, має суттєвий вплив на діяльність Страховика, оскільки створив ситуацію суттєвої невизначеності для ведення бізнесу та загрози життю та здоров'ю. Війна призвела до виникнення стратегічних ризиків, а саме, скорочення об'ємів діючого та нового бізнесу. Постійні обстріли об'єктів критичної інфраструктури, впливає на бізнес-Товариства та виконання функціональних обов'язків співробітниками.

Проте, незважаючи на вище перелічені ризики і фактори, що їх спричинили, Товариством забезпечено безперервну роботу усіх бізнес-процесів, що гарантує виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами (створення належних умови праці в офісі під час відключення електроенергії та збереження життя та здоров'я співробітників та клієнтів).

Товариство продовжує повноцінно функціонувати, здійснюючи діяльність з страхування відповідної до класів страхування вказаних у ліцензії виданої Національним Банком України, здійснюючи страхові виплати та сплачуючи податки та збори до Державного бюджету України.

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 31.12.2024 р. ТДВ «СК «Гарант і Я» розміщувало вільні грошові кошти з метою отримання інвестиційного доходу.

Назва фінансової установи	Сальдо на 31.12.2024	Термін дії розміщення депозиту		Валюта депозиту
		початок	кінець	
АТ «Кредобанк»	8 000	04.12.2024	02.01.2025	гривня
АТ «Кредобанк»	2 000	10.12.2024	08.01.2025	гривня
АТ «ТАСКОМБАНК»	10 000	12.11.2024	12.02.2025	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	3 900	18.09.2024	20.03.2025	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	3 000	10.12.2024	04.06.2025	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	3 000	19.11.2024	24.05.2025	гривня
ПАТ АБ "Укргазбанк"	10 000	11.09.2024	11.03.2025	гривня
АТ «ПроКредит Банк»	9 000	02.12.2024	03.03.2025	гривня
АТ «Універсал Банк»	9 000	04.10.2024	04.04.2025	гривня
АТ «Універсал Банк»	5	04.10.2024	03.10.2025	гривня

Інвестиційна нерухомість

Балансова вартість станом на 31.12.2024 р. становить 34 822 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	34 822
Земельна ділянка, Львівська область, Стрийський район, с. Братківці	загальна площа 0,1292 кв. м.	210
Адміністративно-побутовий корпус ,м. Львів, вул. Вашингтона Дж.,будинок 7	загальна площа 755,8 кв. м	34 260
Квартира Закарпатська область, Ужгородський район, с. Розівка, вул. Молодіжна, буд.4,кв.5	загальна площа 13,53 кв .м.	352

9. Перспективи розвитку.

Товариство в 2025 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 .

Протягом звітного періоду в своїй діяльності Товариство дотримувалося принципів корпоративного управління, факти недотримання принципів корпоративного управління відсутні.

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

Система внутрішнього контролю Товариства передбачає чіткий розподіл обов'язків та відповідальність керівників та ключових осіб.

Така система корпоративного управління включає систему відносин між учасниками Товариства, Наглядовою радою, Дирекцією, Головним бухгалтером, Ключовими особами та іншими зацікавленими особами, що 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 встановленим вимогам, зокрема:

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, акціонерів Товариства, що забезпечує належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками, а також не містить дублювання функцій;

обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія Наглядової ради та Дирекції, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб Товариства чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах, зокрема, Статуті Товариства, Положенні про Загальні Збори Акціонерів, Положенні про Наглядову раду, Положенні про Дирекцію, Положенні про систему внутрішнього контролю, тощо;

система внутрішнього контролю та система управління ризиками Товариства організована згідно з вимогами законодавства;

Політики винагород членів Наглядової ради, Дирекції, ключових осіб та працівників Товариства відповідає установленим вимогам.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

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

визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією;

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

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

визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

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

Товариством створено комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що забезпечує виконання ключових функцій, у відповідності до вимог Закону про страхування та Положення № 194.

Побудована організаційна структура Товариства забезпечує здійснення ключовими особами управління ризиками, контроль за дотриманням норм (компласне), актуарну функцію та внутрішнього аудиту. Зокрема, з метою виконання ключових функцій Товариством призначено: головного ризик-менеджера, головного компласне-менеджера, головного внутрішнього аудитора та відповідального актуарія.

З метою виконання вимог щодо побудови системи управління, Товариством створено Наглядову раду у складі трьох осіб, що мають досвід роботи сфері страхування більше трьох років, перевірено їх відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності й скеровано їх кандидатури для отримання погодження Національного банку України.

Також, Товариством приведено у відповідність до встановлених вимог кількісний склад Дирекції, отримано погодження Комітету з нагляду щодо призначення членів Дирекції на посади. Створено постійно діючі комітети Дирекції: страховий та інвестиційний.

Наглядова рада та Дирекція Товариства відповідають критеріям щодо колективної придатності, що встановлені главою 4 Розділу II Положення № 194.

Товариством забезпечено наявність внутрішніх документів, що запроваджують заходи з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях, а також, порядок звітування за результатами здійснення заходів з контролю, в тому числі, політику з андеррайтингу, політику перестрахування, політику з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків, у цілому в межах діяльності Товариства.

Крім цього, Товариством визначено чіткі, прозорі та задокументовані процедури щодо політики винагород голови та членів ради, генерального директора та членів дирекції, ключових осіб та інших працівників у Товаристві, у відповідності до вимог глави 5 Розділу II Положення № 194.

З метою забезпечення відповідності системи внутрішнього контролю вимогам законодавства, Товариством запроваджено щорічну самооцінку відповідності системи внутрішнього контролю цілям, розміру та страховим послугам, що надаються Товариством.

Наглядова рада Товариства зобов'язана не рідше одного разу на рік переглядати систему внутрішнього контролю, та вносити зміни до положень та процесів, з врахуванням заходів щодо покращення її ефективності.

Усі керівники та ключові особи Товариства мають бездоганну ділову репутацію. Встановлено, що всі керівники, ключові особи володіють достатньою сукупністю знань, професійного та управлінського досвіду, що необхідні для належного виконання своїх обов'язків, з урахуванням напрямків діяльності Товариства та функціонального навантаження й сфери відповідальності конкретного керівника/ключової особи.

Керівники мають вищу юридичну та/або фінансову освіту та належний рівень знань. Голова Наглядової ради, Генеральний директор та головний бухгалтер мають досвід роботи у страховому секторі більше десяти років, у тому числі на керівних посадах.

Ключові особи страховика мають відповідну (за напрямком діяльності) вищу освіту та підтвердили високий рівень теоретичних знань та професійну компетентність.

Ділова репутація власників істотної участі в Товаристві відповідає встановленим вимогам.

Протягом звітного періоду не відбулося змін у складі власників істотної участі у страховику та/або істотних змін організаційної структури. Відповідно, у Товаристві відсутні факти не погодження Національним банком таких осіб.

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

The image shows two handwritten signatures in blue ink. The first signature is large and stylized, crossing over a circular blue stamp. The second signature is smaller and located below the first. The circular stamp contains the text: "СТРАХОВИК", "КОМПАНІЯ", "«Гарант і Я»", "Ідентифікаційний код 37317154", and "ТОВ".

Назарій ГРЕЧИН

Оксана МАКУШКО