

Рейтинговий звіт (скорочений)

№PROMS-KRP-001-PR

згідно з договором №23/08/01- КРП-01 від 01.08.23 р.

Об'єкт рейтингування	ПРАТ «ПРОМСТРАХ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	16 серпня 2023 року
Дата оновлення	-
Рейтингова дія	визначення
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	в розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування	
Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
Юридична адреса	61010, Україна, м. Харків, вул. Вернадського, 1
Дата державної реєстрації	29.01.1996 р.
Код за ЄДРПОУ	24131636
Основні види діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Керівник (Посада)	Сахненко Сергій Васильович (Голова Правління)
Тел. / Факс	+ 38 (057) 771-01-79
Офіційний сайт	iic.kharkov.ua
Електронна поштова адреса	promstrah@iic.kharkov.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	16.08.2023	uaAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від 16.08.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло ПРАТ «ПРОМСТРАХ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Кредитний рейтинг позичальника визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Рейтинги можуть бути змінені, призупинені чи відкликані у випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингів або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів. Рейтингові оцінки є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів.

Визначення рівнів рейтингів здійснюється на основі спеціально розроблених авторських методик з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі, присвоєні рейтинги не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів.

НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування. НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може, в разі потреби, покладатися на неперевірені фінансові дані, що надані замовником. Рівні рейтингів залежать від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення рейтингів НРА «Рюрік» використовувало надану ПРАТ «ПРОМСТРАХ» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2021 р. – 01.07.2023 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу позичальника.

Позитивні фактори:

- Висока якість активів, якими представлені страхові резерви Компанії. Станом на 01.07.2023 р. резерви Страховика було сформовано переважно за рахунок коштів на поточних рахунках.
- Високі показники ліквідності компанії. Станом на 01.07.2023 р. коефіцієнт швидкої ліквідності (quick ratio) складав 166% при рекомендованому мінімумі 60%.
- Достатній рівень фінансової автономії Компанії. Станом на 01.07.2023 р. рівень покриття активів і страхових резервів власним капіталом складав 52% та 226% відповідно.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Компанії, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Компанії.

Негативні фактори:

- Значна витратність діяльності, враховуючи високу питому вагу адміністративних витрат, чинить тиск на фінансові результати Компанії.
- Як і в інших вітчизняних страхових компаній, діяльність Компанії є чутливою до впливу загальнополітичних, юридичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно вплинула на фінансові ринки та економіку в цілому, що може призвести до погіршення показників діяльності Компанії.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз ПРАТ «ПРОМСТРАХ»,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло ПРАТ «ПРОМСТРАХ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом **«в розвитку»**.

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.04.23		01.07.23		Δ, %
1.0	Активи усього	62 969	100,00%	65 960	100,00%	4,75%
2.0	Необоротні активи	35 608	56,55%	35 608	53,98%	0,00%
2.1	Основні засоби	35 469	56,33%	35 469	53,77%	0,00%
3.0	Оборотні активи	27 361	43,45%	30 352	46,02%	10,93%
3.1	Поточна дебіторська заборгованість	6 894	10,95%	5 185	7,86%	-24,79%
3.5	Грошові кошти та їх еквіваленти	20 464	32,50%	25 127	38,09%	22,78%
4.0	Власний капітал	33 161	52,66%	34 295	51,99%	3,42%
4.1	Статутний капітал	15 002	23,82%	15 002	22,74%	0,00%
4.2	Нерозподілений прибуток	1 210	1,92%	1 143	1,73%	-5,47%
5.0	Сума страхових резервів	17 015	27,02%	15 160	22,98%	-10,90%
6	Сума часток перестраховиків у страхових резервах	2	0,00%	40	0,06%	1,555,62%
8	Поточні зобов'язання	12 792	20,32%	16 505	25,02%	29,02%

II. Фінансові результати, тис. грн.

№	Показник	6 м. 2022 р.	6 м. 2023 р.	Δ, п.п.
9.0	Валові страхові премії	4 657	131 179	2,717,10%
10.0	Частка страхових премій належних перестраховикам	1 095	44	-95,98%
11.0	Страхові виплати та відшкодування	424	2	-99,59%
12.0	Чистий прибуток (збиток)	-319	934	-392,66%

III. Відносні показники, %

№	Показник	01.04.23	01.07.23	Δ, п.п.
13.0	Показник швидкої ліквідності	120,29%	166,18%	45,89
14.0	Покриття ЛА короткострокових та довгострокових зобов'язань	159,97%	152,24%	-7,74
15.0	Коефіцієнт власного утримання в преміях	100,00%	99,97%	-0,03
16.0	Частка перестраховиків у резервах	0,01%	0,26%	0,25
17.0	Коефіцієнт витрат	95,33%	96,66%	1,33
18.0	Коефіцієнт збитковості (нетто)	0,00%	0,03%	0,03
19.0	Комбінований показник збитковості	95,34%	96,69%	1,35
20.0	Рентабельність власного капіталу, %	3,12%	2,86%	-0,26
21.0	Рентабельність активів, %	1,54%	1,41%	-0,13