

**Звіт Генерального директора
ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ»
про фінансово-господарську діяльність Товариства
за 2021 рік.**

Шановні акціонери та запрошені!

Минув 2021 рік – рік випробувань, який був сповнений не простими подіями, що мали негативний вплив на макро-та мікро- рівнях економіки України та світу. ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» також відчуло вплив подій, почалися у березні 2020 року та тривають дотепер: пандемія COVID-19 та введення Урядом України обмежувальних заходів для запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, - запровадження дистанційної роботи підприємств та організацій всіх форм власності тощо. Це вплинуло на господарську діяльність нашого Товариства у минулому році. Дистанційна робота у період карантину зменшила можливість спілкування с потенційними клієнтами та пошуком нових клієнтів, значного росту обсягів у 2021 році не спостерігалось.

Товариство у своїй діяльності керується Законами України “Про акціонерні товариства”, “Про страхування”, “Про цінні папери і фондовий ринок”, “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні”, “Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг”. Страхова діяльність Товариства у 2021 році проводилась згідно Закону України “Про страхування”.

Діяльність Товариства з надання юридичним і фізичним особам страхових послуг в 2021 році проводилась відповідно до отриманих ліцензій.

У 2021 році отримано доходів в сумі **4 079 тис. грн.**, що більше до минулого року на 296 тис. грн. і які представлені наступними доходами:

- надходжень від страхової діяльності **1 276 тис. грн.**, що на 299 тис. грн. більше ніж у 2020 році за рахунок укладених договорів обов’язкового страхування з філією «Пасажирська компанія», термін дії яких закінчився у 2020 році і які не були укладені своєчасно у 2020 році;
- від оренди приміщень **2591 тис. грн.**, що на 90 тис. грн. більше ніж у 2020 році за рахунок підвищення орендної плати при цьому відбулося зменшення кількості орендарів;
- від переоцінки інвестиційної нерухомості **203 тис. грн.**, що на 43 тис. грн. менше ніж у 2020 році за рахунок зменшення нерухомості яка надається в оренду;
- надходження від розміщення резервів на депозитах **9 тис. грн.**, що на 20 тис. грн. менше у зв’язку із значним зменшенням відсотків на депозити та зменшенням суми на депозитах.

Витрати у 2021 році складають **4043 тис. грн.**, що на 399 тис. грн. більші ніж у 2020 році та представлені наступними витратами:

- собівартість страхових послуг **211 тис. грн.**, що більше на 6 тис. грн. ніж у 2020 році за рахунок підвищення окладу спеціалісту страховику;
- адміністративні витрати **1672 тис. грн.**, що на 264 тис. грн. більші ніж у 2020 році до минулого року за рахунок перевитрат по наступним елементам: по аудиторським послугам у сумі 10 тис. грн., по витратах на зв'язок у сумі 5 тис. грн., по оплаті праці у сумі 140 тис. грн., по відрахуванню на соціальні заходи на суму 32 тис. грн., по амортизації у сумі 14 тис. грн., по організаційно-технічним послугам у сумі 14 тис. грн., по консультаційні та інформаційні послуги у сумі 21 тис. грн., по юридичним послугам у сумі 45 тис. грн., по підвищенню кваліфікації у сумі 11 тис. грн., по іншим адміністративним витратам у сумі 6 тис. грн. та економії по наступним елементам: по службовим відрядженням у сумі 4 тис. грн., по послугам з оцінки нерухомості у сумі 30 тис. грн.;
- інші операційні витрати **2017 тис. грн.**, що на 159 тис. грн. більше ніж у 2020 році за рахунок перевитрат по наступним елементам: оплаті праці на 62 тис. грн., по нарахуванню на 13 тис. грн., по податку на нерухомість на 24 тис. грн., по ПДВ на 1 тис. грн., по РКО на 2 тис. грн., по електроенергії на 122 тис. грн., по матеріалам на 3 тис. грн., по резерву сумнівних боргів на 5 тис. грн., витратах на утримання основних фондів на 129 тис. грн. та економії витрат за рахунок : податку на землю на 77 тис. грн., по воді на 2 тис. грн., по газу на 50 тис. грн., по вивозу сміття на 26 тис. грн., по прибиранню території на 47 тис. грн.;
- витрати на рекламу **10 тис. грн.**, що більше на 2 тис. грн. ніж у 2020 році;
- фінансові витрати **77 тис. грн.**, що менші на 36 тис. грн. ніж у 2020 році;
- податок на прибуток **56 тис. грн.** більший на 4 тис. грн. ніж у 2020 році.

За 2021 рік отриманий чистий фінансовий результат прибуток у сумі **36 тис. грн.**, що на 103 тис. грн. менший ніж у минулому році за рахунок більше понесених витрат у 2021 році на 399 тис. грн. Отримані доходи на 296 тис. грн. більші ніж у 2020 році не перекрыли витрати.

Всього отримано у 2021 році страхових премій на суму **1435,9 тис. грн.**, у т.ч. по договорах обов'язкового страхування на суму **1365,4 тис. грн.** та по договорах добровільного страхування на суму **70,5 тис. грн.** Значна доля страхових премій 95,4 % були отримані по договорах обов'язкового страхування укладеними зі структурними підрозділами АТ «Укрзалізниця» Ці договори одноразові, термін дії один рік, а саме:

1. Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд). Сума страхових платежів складає **328 тис. грн.**, а саме:

- **73,6 тис. грн.** договір з філією «Пасажирська компанія» укладений у першому кварталі 2021 року;
- **82,2 тис. грн.** договір з регіональною філією «Придніпровська залізниця» укладений у третьому кварталі 2021 року;
- **172,2 тис. грн.** договір з регіональною філією «Одеська залізниця» укладений у четвертому кварталі.

2. Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті. Сума страхових платежів – **838,4 тис. грн.**, а саме:

- **688,6 тис. грн.** договір з філією «Пасажирська компанія» укладений у першому кварталі 2021 року;
- **149,8 тис. грн.** договір з регіональною філією «Одеська залізниця» укладений у четвертому кварталі.

3. Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї. Сума страхових платежів – **52 тис. грн.**, а саме:

- **18,7 тис. грн.** договір з регіональною філією «Придніпровська залізниця» укладений у третьому кварталі 2021 року;
- **33,3 тис. грн.** договір з регіональною філією «Одеська залізниця» укладений у четвертому кварталі.

4. Страхування небезпечних вантажів. Укладений у грудні 2020 року договір терміном дії по 31 грудня 2021 року. Оплата щомісячна по акту виконаних робіт. У 2021 році отримано страхових платежів на суму **147 тис. грн.**

Але слід відмітити, що страхові тарифи в договорах обов'язкового страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, дуже занижені проти встановлених Постановою Кабінетом Міністрів. При цьому по цим договорам відповідальність дуже велика, що в подальшому при настанні страхового випадку, може привести Товариство до не платоспроможності.

По добровільному страхуванню було отримано у 2021 році страхових премій на суму **70,5 тис. грн.**, в тому числі страхування наземного транспорту (крім залізничного) **66,2 тис. грн.**, страхування медичних витрат і страхування від нещасних випадків у сумі складають **0,3 тис. грн.**, страхування майна **4 тис. грн.**

Слід відмітити, що основним джерелом формування дохідної частини Товариства повинно бути надходження від страхової діяльності. За 2021 рік доля

надходжень від страхової діяльності в загальній сумі надходжень Товариства складає **31,3%** (в минулому році – **25,8 %**), від оренди доля надходжень складає **63,5%** (в минулому році – **66 %**), інші надходження – **5,2%**. Так як головним акціонером Товариства є монополіст на ринку залізничних перевезень АТ «Укрзалізниця», якому належить 3250 акцій на суму 5297,5 тис. грн., що складає **65,62%**, то очевидна залежність Товариства від рішення правління головного акціонера про надання об'ємів страхування.

Структура активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів представлені у загальній сумі 33 531 тис. грн., у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках у сумі **172 тис. грн.;**
- на банківських вкладах(депозитах) у сумі **175 тис. грн.;**
- нерухоме майно у сумі **33 184 тис. грн.**

Резерви страховика складаються виключно з технічних резервів у загальній сумі 324 тис. грн., які представлені лише резервами незароблених премій., у т.ч.

- грошові кошти на поточних рахунках у сумі **84 тис. грн.;**
- на банківських вкладах(депозитах) у сумі **175 тис. грн.;**
- нерухоме майно у сумі **65 тис. грн.**

ПрАТ «СК «ТАСТ Гарантія» дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій у відповідності з Розпорядженням Національно комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018р № 850.

Розмір чистих активів, станом на 31.12.2021 року складає **45813,4 тис. грн.**, що перевищує зареєстрований капітал, який складає 8 073 тис. грн., на 37740 тис. грн.

За 2021 рік фактичний запас платоспроможності (нетто-активів), **31488,1 тис. грн.**, значно перевищує нормативні показники платоспроможності страхової компанії (247,1 тис. грн.) на 31241 тис. грн., тобто перевищення складає понад 100 відсотків.

У балансі Товариства станом на 31.12.2021 року нематеріальні активи значаться у сумі **14 325 тис. грн.** по залишковій вартості і 14 350 тис. грн. по первинній вартості. Нематеріальні активи складаються з програмного забезпечення та ліцензій, права постійного користування земельною ділянкою площею 6 212 кв. м.

Станом на 31.12.2021 року первісна вартість основних засобів склала **18 046 тис. грн.**, знос 774 тис. грн., таким чином залишкова вартість склала 17 272 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року вартість інвестиційної нерухомості склала **16 007 тис. грн.**

Склад оборотних активів Товариства у сумі **520 тис. грн.** розподіляється наступним образом:

запаси - незначна стаття оборотних активів, у сумовому вираженні склали 25 тис. грн., або 4,8% і складаються з інших матеріалів – бланки страхових полісів.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги склали 18,8% оборотних активів, що в сумовому виразі складає 98 тис. грн. Заборгованість за виданими авансами 40 тис. грн., або 7,7 %. Грошові кошти склали 68,7 % оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюють 357 тис. грн. і складаються із грошових коштів на рахунках компанії в національній валюті у сумі 172 тис. грн. та на депозитних рахунках 175 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року дорівнює **45 813 тис. грн.**, який складається з зареєстрованого капіталу в сумі 8 073 тис. грн., капіталу в дооцінках в сумі 20 568 тис. грн., додатковому капіталу у сумі 14 301 тис. грн., резервного капіталу в сумі 1 211 тис. грн., нерозподіленого прибутку в сумі 1 660 тис. грн.

Протягом 2021 року зміни до статутного фонду не вносились.

Статутний фонд підприємства розподілений між учасниками придбаних акцій номінальною вартістю 1 630 грн. наступним чином:

Юридична особа ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА ЗАЛІЗНИЦЯ» - 65,62 %, кількість акцій 3250 шт. на суму **5 297,5 тис. грн.**

Фізичні особи – 33 особи – 34,38 % , кількість акцій 1703 шт. на суму **2 775,9 тис. грн.**

Станом на 31.12.2021 рік Товариством була проведена інвентаризація кредиторської заборгованості. Поточна кредиторська заборгованість складає **1 358 тис. грн.**

Розрахунки по заробітній платі, з підзвітними особами, з постачальниками, з бюджетом та позабюджетними фондами здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Простроченої заборгованості перед постачальниками немає. Заборгованість по заробітній платі поточна і станом на 31.12.2021 року відсутня.

Товариство несе великі витрати по сплаті податку на землю 603 тис. грн. за рік, площа якої 0,7 га яка знаходиться в оренді, податку на нерухомість у сумі 62 тис. грн. за рік, експлуатаційні витрати по утриманню нерухомості у за 2021 рік складають у сумі 395 тис. грн., у тому числі електроенергія 275 тис. грн., вода 33 тис. грн., газ 87 тис. грн. У 2021 році товариство працювало у режимі жорсткої економії. Витрачено на газ на 63 тис. грн. менше ніж у попередньому році за рахунок переведення на електричне опалення.

Ніяких витрат на поточне утримання комплексу будівель, загальна площа 1412,6 кв. м., які знаходяться на балансі Товариства і потребують

капітальних вкладень, не проводилась. Так як додатковим джерелом формування дохідної частини є надходження від оренди приміщень, які Товариство надає в оренду.

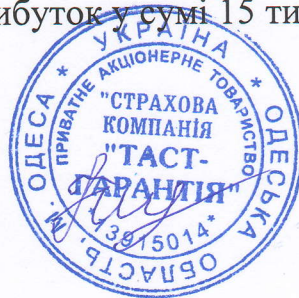
Для більш ефективного використання приміщень і отримання більших надходжень від їх здачі в оренду, такі приміщення, які не передбачались взагалі для надання в оренду, потрібно привести у належний стан, укомплектувати необхідним обладнанням. Всі заходи потребують значних додаткових вкладень. Однак, враховуючи, що все таки основним видом діяльності Товариства є страхова діяльність, вважаємо за доцільне в першу чергу розвивати саме страхування.

Однак, до сьогоднішнього дня головний акціонер АТ «Українська залізниця» не надає Товариству жодної переваги, як афілійованому підприємству – страховій компанії з таким значним відсотком акцій у статутному капіталі, у зв'язку з чим, об'єм надання страхових послуг Товариством залишається на досить низькому рівні.

Товариство є членом АССОЦІАЦІЇ «СТАХОВИЙ БІЗНЕС».

Я вважаю, що колектив ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ», не зважаючи на нестабільну економічну ситуацію в країні, яка пов'язана з воєнною агресією зі сторони РФ, прикладе всі зусилля для виконання затвердженого фінансового плану на 2022 рік, на це є передумови, а саме: за 9 місяців 2022 року отриманий чистий фінансовий результат прибуток у сумі 15 тис. грн.

Генеральний директор
ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ»



Н.П. Пшеченко