

**Звіт Генерального директора
ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ»
про фінансово-господарську діяльність Товариства
за 2022 рік.**

Шановні акціонери та запрошені!

Минув 2022 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, які почалися в лютому 2022 року та тривають дотепер: починаючи з 24 лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення Росії в Україну.

Наслідки російської агресії та введення воєнного стану в Україні суттєво вплинули на попит на послуги Товариства - запровадження дистанційної роботи підприємств та організацій всіх форм власності тощо. Все це вплинуло на господарську діяльність нашого Товариства у минулому році. Дистанційна робота у період воєнного стану в Україні зменшила можливість спілкування с потенційними клієнтами та пошуком нових клієнтів, значного росту обсягів у 2022 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”, Податковим кодексом України, нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими нормативними документами.

Діяльність Товариства з надання юридичним і фізичним особам страхових послуг в 2022 році проводилась відповідно до отриманих ліцензій.

У 2022 році отримано всього доходів в сумі **3 507 тис. грн.** Виконання доходів до плану складає 70,3 %, або на 1485 тис. грн. менше ніж заплановано за рахунок недоотриманих доходів від страхової діяльності у сумі 29 тис. грн., від оренди приміщень у сумі 1087 тис. грн., від переоцінки інвестиційної нерухомості у сумі 330 тис. грн., від відсотків банку у сумі 47 тис. грн. і при цьому отримано інших доходів у сумі 8 тис. грн., які не були заплановані. До минулого року отримано доходів менше на 572 тис. грн. за рахунок недоотриманих доходів від оренди приміщень 578 тис. грн., від переоцінки інвестиційної нерухомості 203 тис. грн., при цьому отримано більше від страхової діяльності на 197 тис. грн., від відсотків банку на 4 тис. грн., від надходження по рішенню суду отримано більше на 8 тис. грн.

Витрати у 2022 році складають **3 507 тис. грн.** Економія витрат складає 846 тис. грн. до плану за рахунок економії витрат по АУР у сумі 569 тис. грн., по іншій операційній діяльності у сумі 224 тис. грн., по фінансовим витратам у сумі 14 тис. грн., по податку на прибуток у сумі 128 тис. грн., при

цьому перевитрата по собівартості страхування у сумі 26 тис. грн. та витратам на збут у сумі 63 тис. грн. До минулого року економія витрат отримана у сумі 536 тис. грн. за рахунок економії по АУР у сумі 428 тис. грн., по операційним витратам у сумі 179 тис. грн., по собівартості страхування у сумі 4 тис. грн., при цьому перевитрата по збуту у сумі 61 тис. грн., по фінансовим витратам у сумі 1 тис. грн., по податку на прибуток у сумі 13 тис. грн. (69 тис. грн. отриманий у 2022 році – 56 тис. грн. отриманий у 2021 році).

За 2022 рік чистий фінансовий результат дорівнює - 0, за 2021 рік складає 36 тис. грн. Сума отриманих доходів у 2022 році дорівнює витратам і складає 3 507 тис. грн.

Всього отримано у 2022 році страхових премій на суму 1 473 тис. грн., у т.ч. по договорам обов'язкового страхування на суму 1336,5 тис. грн. (у 2021 році – 1 364,8 тис. грн.) та по договорам добровільного страхування на суму 282,9 тис. грн. (у 2021 році -70,5 тис. грн.). Значна доля страхових премій 80,4 % (у 2021 році - 95,4 %) були отримані по договорам 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 394,6 тис. грн., а саме:

- 126,2 тис. грн. договір з філією «Пасажирська компанія» укладений у другому кварталі 2022 року, страховий платіж надійшов у третьому кварталі 2022 року;
- 125,3 тис. грн. договір з регіональною філією «Одеська залізниця» укладений у четвертому кварталі на загальну суму 250,3 тис. грн., страховий платіж надійшов у четвертому кварталі 2022 року у сумі 50% - 125,3 тис. грн. Остаточна сума 125,2 тис. грн. надійшла у першому кварталі 2023 року.
- 43,1 тис. грн. договір з підприємством, яке не відноситься до Укрзалізниці.

2. Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті. Сума страхових платежів – 949,5 тис. грн., а саме:

- 826,3 тис. грн. договір з філією «Пасажирська компанія» укладений у другому кварталі 2022 року, страховий платіж надійшов у третьому кварталі 2022 року;
- 123,2 тис. грн. договір з регіональною філією «Одеська залізниця» на суму 246, 3 тис. грн., укладений у четвертому кварталі 2022 року. Страховий платіж надійшов у четвертому кварталі 2022 року у сумі 50% - 123,2 тис. грн. Остаточна сума 123,1 тис. грн. надійшла у першому кварталі 2023 року.

3. Страхування небезпечних вантажів. Укладений у грудні 2021 року договір терміном дії по 31 грудня 2022 року. Оплата щомісячна по акту виконаних робіт. У 2022 році отримано страхових платежів на суму **75,7 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 цім договорам відповідальність дуже велика, а в умовах воєнного стану значно збільшуються ризики, що в подальшому при настанні страхового випадку, може привести Товариство до не платоспроможності.

По добровільному страхуванню було отримано у 2022 році страхових премій на суму **282,9 тис. грн.** (у 2021 році цей показник 70,5 тис. грн.), в тому числі страхування відповідальності перед третіми особами 258,5 тис. грн., страхування майна 18,8 тис. грн., страхування наземного транспорту (крім залізничного) 2,9 тис. грн., страхування медичних витрат і страхування від нещасних випадків у сумі складають 14,1 тис. грн.

Слід відмітити, що основним джерелом формування дохідної частини Товариства повинно бути надходження від страхової діяльності. За 2022 рік доля надходжень від страхової діяльності в загальній сумі надходжень Товариства складає **42%** (в минулому році – **31,3 %**), від оренди доля надходжень складає **57,4 %** (в минулому році – **63,5 %**), інші надходження – **0,6 %**. 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 та умов оплати.

Структура активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів представлені у загальній сумі

33 484,7 тис. грн., при нормативі 32 867 тис. грн. перевищення складає 617,7 тис. грн. у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках у сумі **255,5 тис. грн.;**
- на банківських вкладах(депозитах) у сумі **370,0 тис. грн.;**
- нерухоме майно у сумі **32 859,2 тис. грн.**

Резерви страховика складаються виключно з технічних резервів у загальній сумі **742,8 тис. грн.**, які представлені лише резервами незароблених премій., у т.ч.

- грошові кошти на поточних рахунках у сумі **224,3 тис. грн.**;
- на банківських вкладах(депозитах) у сумі **370,0 тис. грн.**;
- нерухоме майно у сумі **148,5 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 31.12.2022 року складає **45756,4 тис. грн.**, що перевищує зареєстрований капітал, який складає 8 073 тис. грн., на 37683,4 тис. грн.

За 2022 рік фактичний запас платоспроможності (нетто-активів), **31431 тис. грн.**, значно перевищує нормативні показники платоспроможності страхової компанії (260 тис. грн.) на **31171 тис. грн.**, тобто перевищення складає понад 100 відсотків.

У балансі Товариства на **31.12.2022** року нематеріальні активи відображені у сумі **14325 тис. грн.** по залишковій вартості і в сумі 14350 тис. грн. по первісній вартості, що відповідає даним бухгалтерського обліку. Нематеріальні активи підприємства складаються з програмного забезпечення, ліцензій, права постійного безоплатного користування земельною ділянкою площею 6212 кв.м.

Станом на 31.12.2022 року первісна вартість основних засобів склала **18045 тис. грн.**, знос 1122 тис. грн., таким чином залишкова вартість склала **16923 тис. грн.** У складі основних засобів Товариства рахуються об'єкти нерухомості площею 1407,6 кв.м. у т.ч. будівлі передані в оренду площею 803,3 кв. м.

Будівлі компанії, які здаються в оренду, віднесено до складу інвестиційної нерухомості. Станом на 31.12.2022 року вартість інвестиційної нерухомості склала **16007 тис. грн.**

Дохід від оренди за 2022 рік становить 2013 тис. грн., витрати 1838 тис. грн., у т.ч. амортизація права користування будівлею, землею 109 тис. грн.

Склад оборотних активів ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» розподілився наступним чином :

запаси - незначна стаття оборотних активів, у сумовому вираженні склали 28 тис. грн. і складаються з інших матеріалів - бланки страхових полісів. У 2022 році було придбано бланків страхових полісів на суму 3 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги склала 50,0 % оборотних активів, що в сумовому вираженні по чистій реалізаційній вартості складає 675 тис. грн.

Заборгованість за виданими авансами складає 6 тис. грн. або 0,4%.

Грошові кошти склали 47,9% оборотних активів, та в сумовому вираженні дорівнюють 652 тис. грн. і складаються із грошових коштів на рахунках Товариства в національній валюті 256 тис. грн., на депозитних рахунках 370,0 тис. грн., на рахунку для розрахунків з Казначейством 26,0 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року дорівнює **45 756 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 1 603 тис. грн.

Протягом 2022 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 31.12.2022 рік Товариством була проведена інвентаризація кредиторської заборгованості. Поточна кредиторська заборгованість складає **1 797 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 31.12.2022 року відсутня.

Товариство несе великі витрати по податку на землю 600 тис. грн. за рік, площа якої 0,7 га яка знаходиться в оренді, податку на нерухомість у сумі 92 тис. грн. за рік, експлуатаційні витрати по утриманню нерухомості у за 2022 рік складають у сумі 334 тис. грн., у тому числі електроенергія 262 тис. грн., вода 22 тис. грн., дизельне пальне 11 тис. грн., витрати на утримання обладнання 39 тис. грн. У 2022 році товариство працювало у режимі жорсткої економії. Переведення на електричне опалення дало значну економію по витратам на газ.

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, але у зв'язку з російською агресією значно зменшилась кількість орендарів і відповідно зменшились надходження від орендної плати.

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 складну економічну ситуацію в країні, яка пов'язана з воєнною агресією зі сторони РФ, прикладе всі зусилля для стабільної роботи Товариства та виконання затвердженого фінансового плану на 2023 рік.

Генеральний директор
ПрАТ «СК «ТАСТ-ГАРАНТІЯ»



Н.П. Пшеченко