

**Звіт Генерального директора  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ТАСТ-ГАРАНТІЯ»  
про фінансово-господарську діяльність Товариства  
за 2023 рік.**

Шановні акціонери та запрошені!

Минулий 2023 рік – рік випробувань та змін, який був сповнений не простими подіями, що мали негативний вплив на макро-та мікро- рівнях економіки України та світу. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» (надалі - Товариство) також відчуло вплив подій, які почалися 24 лютого 2022 року та тривають дотепер: починаючи з лютого 2022 року, наслідки російської агресії та введенням 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 2023 році не спостерігалось.

Предметом діяльності Товариства до 01.10.2023 року, згідно Статуту, було страхування, перестраховання та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, надання послуг іншим страховикам та інша діяльність не заборонена чинним законодавством.

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування» від 18.11.2021 № 1909-ІХ змінюються вимоги щодо розміру мінімального статутного капіталу страховика (становитиме 32 мільйони гривень або 48 мільйонів гривень в залежності від класу страхування за отриманою ліцензією). Статутний капітал Товариства не відповідає вищезазначеним вимогам. Відповідно до пунктів 552-553 глави 67 розділу XI 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 грудня 2021 року № 153 Страховик має право прийняти рішення про анулювання останньої ліцензії (останніх ліцензій) страховика без припинення юридичної особи за умови отримання дозволу Національного банку на таке припинення. Товариство прийняло рішення про припинення страхової діяльності і затвердило план припинення, але 16 листопада 2023 року Правлінням Національного банку України прийняло рішення № 406 «Про анулювання ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАСТ-ГАРАНТІЯ» ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг. Рішення Правління Національного банку України набрало чинності з 17 листопада 2023 року. Таке рішення було прийнято

Національним банком України за результатами планової інспекційної перевірки, яка була проведена в період з 15.08.2023 по 06.09.2023 року.

Основними недоліками у діяльності у діяльності Товариства НБУ визначило наступні - розмір статутного капіталу 8 073,4 тис. грн., недостатній для виконання з 01.01.2024 вимог капіталу в сумі 48 000 тис. грн. (дефіцит 40 000 тис. грн.), а також наявність простроченої більше 30 днів кредиторської заборгованості за страховими випадками в сумі 189,0 тис. грн.

Товариство залишається юридичною особою акціонерним товариством і у своїй роботі керується Законами України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери і фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також іншими законодавчими актами України стосовно господарської діяльності, має свою печатку, розрахункові рахунки, код ЄДРПОУ.

Діяльність Товариства з надання юридичним і фізичним особам страхових послуг в 2023 році проводилась відповідно до отриманих ліцензій.

У 2023 році отримано всього доходів в сумі **4 462 тис. грн.** Виконання доходів до плану складає **94,7 %**, або на **252 тис. грн.** менше ніж заплановано за рахунок недоотриманих доходів від страхової діяльності на 89 тис. грн., від інших операційних доходів на 134 тис. грн., фінансових доходів на 29 тис. грн.

До минулого року отримано більше доходів на 955 тис. грн. за рахунок більше отриманих від страхової діяльності на 292 тис. грн., від інших операційних доходів на 665 тис. грн, від розміщення депозиту на 6 тис. грн., при цьому має місце не отримання інших доходів у сумі 8 тис. грн., отриманих по рішенню суду у 2022 році.

Витрати у 2023 році складають **4 462 тис. грн.** Перевитрата до плану у сумі 141 тис. грн. складається із перевитрат по собівартості страхування у сумі 727 тис. грн., при цьому має місце економія витрат по наступним елементам, а саме: адміністративним витратам у сумі 214 тис. грн., витратам на збут у сумі 8 тис. грн., іншим операційним витратам у сумі 199 тис. грн., по фінансовим витратам у сумі 29 тис. грн., по витратам на прибуток у сумі 136 тис. грн., яка не перекрыла перевитрати. До минулого року більше витрачено на 955 тис. грн. за рахунок перевитрат по собівартості страхування на 696 тис. грн., по адміністративним витратам на 355 тис. грн., по іншим операційним витратам на 20 тис. грн., при цьому економія по витратам на збут у сумі 71 тис. грн., по фінансовим витратам у сумі 15 тис. грн. та по податку на прибуток у сумі 30 тис. грн. не перекрыла перевитрати.

За 2023 рік чистий фінансовий результат дорівнює - 0, за 2022 рік теж 0. Сума отриманих доходів 4 462 тис. грн. у 2023 році дорівнює витратам на 4 462 тис. грн.

Всього отримано у 2023 році страхових премій на суму **1057,3 тис. грн.**, (у минулому році **1043,5 тис. грн.**) у т.ч. по договорам обов'язкового страхування

на суму **266 тис. грн.** (у минулому році 1037,1 тис. грн.) та по договорах добровільного страхування на суму **791,3 тис. грн.**(у минулому році **6,4 тис. грн.**) Значна доля страхових премій **9,6 %** (у минулому році **95,4 %**) були отримані по договорах страхування укладеними зі структурними підрозділами АТ «Укрзалізниця» Ці договори одноразові, термін дії один рік, а саме:

Слід відмітити, що основним джерелом формування дохідної частини Товариства повинно бути надходження від страхової діяльності. За 2023 рік доля надходжень від страхової діяльності в загальній сумі надходжень Товариства складає **33,8% надходження від страхової діяльності за 9 місяців (в минулому році – 48,5 % за рік)**, від оренди доля надходжень складає **62,1% (в минулому році – 51,5 %)**, інші надходження – 4,1%. 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 була залежність Товариства від рішення правління головного акціонера про надання об'ємів страхування.

У 2023 році Товариство отримало збиток по страховим випадкам, пов'язаним із військовими діями у сумі 536 тис. грн. по договору обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті, укладеному з філією «Пасажирська компанія» АТ «Укрзалізниця» 06 квітня 2022 року. Страхова премія у сумі 826,6 тис. грн. була отримана у липні 2022 року. Страхові події сталися у серпні місяці 2022 року, а звернення від потерпілих Товариство отримало у лютому та березні 2023 року. У зв'язку з заниженими тарифами по договорах страхування, які були укладені зі структурними підрозділами АТ «Укрзалізниця», неможливо було створити реальні резерви для майбутніх виплат, особливо у воєнний час, але незважаючи на зазначене, з метою підтримки сімей залізничників Товариство в повній мірі здійснило виплати застрахованим.

**Структура активів, представлені у загальній сумі 47 049 тис. грн.**

Із них **необоротні активи у сумі 46683 тис. грн.,**

у т. ч.:

- нерухоме майно у сумі **32 206 тис. грн.;**
- нематеріальні активи у сумі **14301 тис. грн.**

**Оборотні активи у сумі 366 тис. грн.,**

у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках у сумі **33 тис. грн.;**
- дебіторська заборгованість у сумі **283 тис. грн.**

У балансі Товариства станом на 31.12.2023 року нематеріальні активи значаться у сумі **14 301 тис. грн.** по залишковій вартості і 14 322 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 31.12.2023 року первісна вартість основних засобів склала **17 957 тис. грн.**, знос 1 589 тис. грн., таким чином залишкова вартість склала 16 368 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року вартість інвестиційної нерухомості склала **16 007 тис. грн.**

Склад оборотних активів Товариства у сумі **366 тис. грн.** розподіляється наступним образом:

- запаси - незначна стаття оборотних активів, у сумовому вираженні склали 28 тис. грн., або 7,7% і складаються з інших матеріалів – бланки страхових полісів.
- дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги склала 77,3% оборотних активів, що в сумовому виразі складає 283 тис. грн.
- заборгованість за виданими авансами 22 тис. грн., або 6,0 %.
- грошові кошти склали 9,0 % оборотних активів, що в сумовому вираженні дорівнюють 33 тис. грн. і складаються із грошових коштів на рахунках компанії в національній валюті у сумі 33 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року дорівнює **44 674 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 521 тис. грн.

Протягом 2023 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 31.12.2023 рік Товариством була проведена інвентаризація кредиторської заборгованості. Поточна кредиторська заборгованість складає **2 105 тис. грн.**

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 124 тис. грн., за товари, роботи, послуги 852 тис. грн., Заборгованість по заробітній платі поточна і станом на 31.12.2023 року відсутня. Заборгованість перед бюджетом складає 940 тис. грн., в основному за рахунок збільшення ставки по податку на землю заборгованість по якому складає 895 тис. грн.

Товариство несе великі витрати по сплаті податку на землю 678 тис. грн. за рік, площа якої 0,7 га яка знаходиться в оренді, податку на нерухомість у сумі 95 тис. грн. за рік, експлуатаційні витрати по утриманню нерухомості у за 2023 рік складають у сумі 288 тис. грн., у тому числі електроенергія 189 тис. грн.,

вода 28 тис. грн., дизпаливо 9 тис. грн. У 2023 році товариство працювало у режимі жорсткої економії.

Витрат на поточне утримання комплексу будівель, загальна площа 1412,6 кв. м., які знаходяться на балансі Товариства і потребують капітальних вкладень, не було.

Так як додатковим джерелом формування дохідної частини є надходження від оренди приміщень, які Товариство надає в оренду, тому 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. Наслідки російської агресії та введення воєнного стану в Україні привело до зменшення орендарів та втрати платоспроможності деяких із них. Заборгованість за оренду станом на 31.12.2023 складає 275 тис. грн. Товариство вийшло із членів АССОЦІАЦІЇ «СТАХОВИЙ БІЗНЕС».

Я вважаю, що колектив ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСТ-ГАРАНТІЯ», не зважаючи на нестабільну економічну ситуацію в країні, яка пов'язана з воєнною агресією зі сторони РФ, невелику кількість працівників, прикладе всі зусилля для виконання затвердженого фінансового плану на 2024 рік.

Генеральний директор  
ПрАТ «ТАСТ-ГАРАНТІЯ»



*Наталія ПШЕЧЕНКО*  
Наталія ПШЕЧЕНКО